

UNIODONTO ES

Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis - 2024

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 – (Em reais)

1. Demonstrações Financeiras

UNIODONTO ESPÍRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA			
CNPJ: 02.580.965/0001-26			
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023			
<u>ATIVO</u>			
	Nota	31/12/2024	31/12/2023
ATIVO CIRCULANTE		R\$ 3.474.324,30	R\$ 3.040.033,38
Disponível	1	R\$ 37.277,12	R\$ 33.940,96
Realizável		R\$ 3.437.047,18	R\$ 3.006.092,42
Aplicações Financeiras	2	R\$ 2.458.875,51	R\$ 2.166.274,18
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		R\$ 716.058,27	R\$ 650.295,13
Aplicações Livres		R\$ 1.742.817,24	R\$ 1.515.979,05
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3	R\$ 674.804,49	R\$ 621.770,25
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		R\$ 674.804,49	R\$ 621.770,25
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	4	R\$ 14.235,11	R\$ 8.195,85
Créditos Tributários e Previdenciários	5	R\$ 67.520,95	R\$ 55.481,74
Bens e Títulos a Receber	6	R\$ 221.611,12	R\$ 154.370,40
ATIVO NÃO CIRCULANTE		R\$ 560.758,74	R\$ 534.220,74
Realizável a Longo Prazo		R\$ 240.970,77	R\$ 215.785,75
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	R\$ 240.970,77	R\$ 215.785,75
Investimentos	8	R\$ 154.503,60	R\$ 134.970,15
Participações Societárias pelo Método de Custo		R\$ 154.503,60	R\$ 134.970,15
Imobilizado	9	R\$ 52.069,69	R\$ 70.250,16
Imobilizado de Uso Próprio		R\$ 23.117,20	R\$ 32.013,51
Outras Imobilizações		R\$ 28.952,49	R\$ 38.236,65
Intangível	10	R\$ 113.214,68	R\$ 113.214,68
TOTAL DO ATIVO		R\$ 4.035.083,04	R\$ 3.574.254,12

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 – (Em reais)

UNIODONTO ESPÍRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

CNPJ: 02.580.965/0001-26

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

<u>PASSIVO</u>			
	Nota	31/12/2024	31/12/2023
PASSIVO CIRCULANTE		R\$ 1.304.008,46	R\$ 1.173.819,48
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	R\$ 859.741,80	R\$ 797.897,32
Provisões de Prêmios / Contraprestações		R\$ 192.756,67	R\$ 161.553,40
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		R\$ 192.756,67	R\$ 161.553,40
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		R\$ 1.834,33	R\$ 11.667,30
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		R\$ 665.150,80	R\$ 624.676,62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	R\$ 231.230,11	R\$ 226.919,82
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		R\$ -	R\$ -
Débitos Diversos	13	R\$ 213.036,55	R\$ 149.002,34
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		R\$ 240.970,77	R\$ 215.785,75
Provisões	14	R\$ 240.970,77	R\$ 215.785,75
Provisões para Ações Judiciais		R\$ 240.970,77	R\$ 215.785,75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	15	R\$ 2.490.103,81	R\$ 2.184.648,89
Capital Social / Patrimônio Social		R\$ 239.593,04	R\$ 221.397,73
Reservas		R\$ 2.054.267,30	R\$ 1.834.417,97
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		R\$ 2.054.267,30	R\$ 1.834.417,97
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		R\$ 196.243,47	R\$ 128.833,19
TOTAL DO PASSIVO		R\$ 4.035.083,04	R\$ 3.574.254,12

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 – (Em reais)

UNIODONTO ESPÍRITO SANTO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA

CNPJ: 02.580.965/0001-26

Demonstrações das Sobras ou Perdas em 31 de Dezembro de 2024 e 31 de Dezembro de 2023

(Em Reais)

	31/12/2024	31/12/2023
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	R\$ 7.583.058,09	R\$ 7.090.639,40
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	R\$ 7.825.303,56	R\$ 7.349.136,66
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	R\$ 7.825.303,56	R\$ 7.349.136,66
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	R\$ (242.245,47)	R\$ (258.497,26)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	R\$ (4.941.805,13)	R\$ (4.345.806,84)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	R\$ (4.901.330,95)	R\$ (4.247.967,85)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	R\$ (40.474,18)	R\$ (97.838,99)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	R\$ 2.641.252,96	R\$ 2.744.832,56
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	R\$ 17.041,76	R\$ 20.930,73
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	R\$ 571.369,68	R\$ 441.581,58
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	R\$ 368.896,00	R\$ 341.378,11
Outras Receitas Operacionais	R\$ 202.473,68	R\$ 100.203,47
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	R\$ (14.244,87)	R\$ (10.558,67)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	R\$ (48.712,50)	R\$ (105.320,61)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	R\$ (48.712,50)	R\$ (105.320,61)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	R\$ -	R\$ -
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	R\$ -	R\$ (1.097,50)
RESULTADO BRUTO	R\$ 3.166.707,03	R\$ 3.090.368,09
Despesas de Comercialização	R\$ (465.168,94)	R\$ (426.683,28)
Despesas Administrativas	R\$ (2.614.835,18)	R\$ (2.353.184,45)
Resultado Financeiro Líquido	R\$ 210.225,03	R\$ 192.237,74
Receitas Financeiras	R\$ 321.169,71	R\$ 301.330,74
Despesas Financeiras	R\$ (110.944,68)	R\$ (109.093,00)
Resultado Patrimonial	R\$ 11.395,85	R\$ 16.405,99
Receitas Patrimoniais	R\$ 11.395,85	R\$ 16.405,99
Despesas Patrimoniais	R\$ -	R\$ -
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	R\$ 308.323,79	R\$ 519.144,09
Imposto de Renda	R\$ (7.106,30)	R\$ (9.762,35)
Contribuição Social	R\$ (4.263,78)	R\$ (5.857,40)
RESULTADO LÍQUIDO	R\$ 296.953,71	R\$ 503.524,34

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 – (Em reais)

DEMONSTRAÇÃO DAS DESTINAÇÕES LEGAIS E ESTATUTÁRIAS

	2024			2023		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
Reversão Rates - ITG 2004	R\$ 54.172,50					
Compensação da Perda pelo Fundo de Reserva (art. 89 Lei 5.764/71)						
SALDO A DESTINAR	R\$ 320.659,27	R\$ 30.466,94	R\$ 351.126,21	R\$ 454.061,88	R\$ 49.462,46	R\$ 503.524,34
Fundo de Reserva - 10%	R\$ (32.065,93)		R\$ (32.065,93)	R\$ (45.406,19)		R\$ (45.406,19)
Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES - 5%	R\$ (16.032,96)		R\$ (16.032,96)	R\$ (22.703,09)		R\$ (22.703,09)
Fundo de Reserva Sede Própria - 10%	R\$ (27.256,04)		R\$ (27.256,04)	R\$ (38.595,26)		R\$ (38.595,26)
Fundo de Capitalização Permanente - 20%	R\$ (49.060,87)		R\$ (49.060,87)	R\$ (69.471,47)		R\$ (69.471,47)
Reserva de Assist Téc Educ e Social - FATES - Ato não Cooperativo		R\$ (30.466,94)	R\$ (30.466,94)		R\$ (49.462,46)	R\$ (49.462,46)
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE						
Sobra Líquida do Exercício	R\$ 196.243,47	R\$ -	R\$ 196.243,47	R\$ 277.885,87	R\$ -	R\$ 277.885,87
(+/-) RESULTADO ABRANGENTE	R\$ -	R\$ -	R\$ -			R\$ -
(-) Antecipação de Sobras - ITG 2004	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ (149.052,68)		R\$ (149.052,68)
Resultado Abrangente	R\$ 196.243,47	R\$ -	R\$ 196.243,47	R\$ 128.833,19		R\$ 128.833,19
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	R\$ 196.243,47	R\$ -	R\$ 196.243,47	R\$ 128.833,19		R\$ 128.833,19

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 – (Em reais)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

MÉTODO DIRETO	31/12/2024	31/12/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	R\$ 7.886.665,54	R\$ 7.348.985,90
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	R\$ 3.289.117,02	R\$ 2.739.017,20
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	R\$ 3.710,29	R\$ 2.447,38
(+) Outros Recebimentos Operacionais	R\$ 519.934,60	R\$ 380.548,91
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	R\$ (3.676.641,15)	R\$ (3.268.043,65)
(-) Pagamento de Comissões	R\$ (463.088,90)	R\$ (426.535,02)
(-) Pagamento de Pessoal	R\$ (879.087,33)	R\$ (732.865,11)
(-) Pagamento de Pró-Labore	R\$ (262.011,99)	R\$ (230.670,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	R\$ (309.809,46)	R\$ (353.407,57)
(-) Pagamento de Tributos	R\$ (1.951.062,12)	R\$ (1.674.732,41)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	R\$ (8.216,96)	R\$ (34.017,70)
(-) Pagamento de Aluguel	R\$ (73.075,80)	R\$ (86.069,55)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	R\$ (222.009,77)	R\$ (191.391,49)
(-) Aplicações Financeiras	R\$ (3.330.702,99)	R\$ (2.881.738,36)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	R\$ (477.308,67)	R\$ (430.704,13)
CAIXA LÍQUIDO - ATIVIDADES OPERACIONAIS	R\$ 46.412,31	R\$ 160.824,40
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Dividendos	R\$ 3.907,49	R\$ 291,43
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	R\$ 2.107,19	R\$ 4.361,45
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	R\$ -	R\$ (28.597,75)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	R\$ -	R\$ (48.814,68)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	R\$ (1.065,70)	R\$ (600,00)
CAIXA LÍQUIDO - ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	R\$ 4.948,98	R\$ (73.359,55)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	R\$ 12.555,00	R\$ 5.573,75
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	R\$ 264.378,30	R\$ 258.987,78
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	R\$ (264.378,30)	R\$ (276.288,13)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	R\$ (60.580,13)	R\$ (53.318,68)
CAIXA LÍQUIDO - ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	R\$ (48.025,13)	R\$ (65.045,28)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	R\$ 3.336,16	R\$ 22.419,57
CAIXA – Saldo Inicial	R\$ 33.940,96	R\$ 11.521,39
CAIXA - Saldo Final	R\$ 37.277,12	R\$ 33.940,96
Ativos Livres no Início do Período	R\$ 1.549.920,01	R\$ 1.242.992,07
Ativos Livres no Final do Período	R\$ 1.780.094,36	R\$ 1.549.920,01
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	R\$ 230.174,35	R\$ 306.927,94

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 – (Em reais)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

MÉTODO INDIRETO	31/12/2024	31/12/2023
RESULTADO LÍQUIDO	R\$ 296.953,71	R\$ 503.524,34
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa gerado pelas atividades operacionais	R\$ 1.318.949,90	R\$ 1.077.660,19
Variações nos ativos e passivos	R\$ (1.569.491,30)	R\$ (1.420.360,13)
Aplicações Financeiras	R\$ (292.601,33)	R\$ (384.136,22)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	R\$ (1.296.574,74)	R\$ (1.145.354,21)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	R\$ (6.039,26)	R\$ (3.610,94)
Créditos Tributários e Previdenciários	R\$ (12.039,21)	R\$ (16.685,69)
Bens e Títulos a Receber	R\$ (67.240,72)	R\$ (26.326,80)
Depósitos Judiciais e Fiscais	R\$ (25.185,02)	R\$ (53.031,36)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	R\$ 61.844,48	R\$ 123.967,54
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	R\$ 4.310,29	R\$ 65.748,40
Débitos Diversos	R\$ 64.034,21	R\$ 19.069,15
CAIXA LÍQUIDO - ATIVIDADES OPERACIONAIS	R\$ 46.412,31	R\$ 160.824,40
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Dividendos	R\$ 3.907,49	R\$ 291,43
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	R\$ 2.107,19	R\$ 4.361,45
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	R\$ -	R\$ (28.597,75)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	R\$ -	R\$ (48.814,68)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	R\$ (1.065,70)	R\$ (600,00)
CAIXA LÍQUIDO - ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	R\$ 4.948,98	R\$ (73.359,55)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	R\$ 12.555,00	R\$ 5.573,75
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	R\$ 264.378,30	R\$ 258.987,78
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	R\$ (264.378,30)	R\$ (276.288,13)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	R\$ (60.580,13)	R\$ (53.318,68)
CAIXA LÍQUIDO - ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	R\$ (48.025,13)	R\$ (65.045,28)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	R\$ 3.336,16	R\$ 22.419,57
CAIXA – Saldo Inicial	R\$ 33.940,96	R\$ 11.521,39
CAIXA - Saldo Final	R\$ 37.277,12	R\$ 33.940,96
Ativos Livres no Início do Período	R\$ 1.549.920,01	R\$ 1.242.992,07
Ativos Livres no Final do Período	R\$ 1.780.094,36	R\$ 1.549.920,01
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	R\$ 230.174,35	R\$ 306.927,94

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 – (Em reais)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Capital/Patrimoniais	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Prejuízos/Deficits Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	R\$ 205.590,75	R\$ -	R\$ 1.534.481,55	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.740.072,30
Destinação de Sobras do exercício anterior							R\$ -
Devolução de Capital aos Associados	R\$ (16.068,02)						R\$ (16.068,02)
Integralização de Capital	R\$ 31.875,00						R\$ 31.875,00
Reversões de Reservas							R\$ -
Constituição de outras reservas de lucros			R\$ 74.297,95				R\$ 74.297,95
Lucro/Sobra/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício						R\$ 503.524,34	R\$ 503.524,34
Proposta da destinação do Lucro/Superávit							R\$ -
Reserva Legal			R\$ 45.406,19			R\$ (45.406,19)	R\$ -
Reservas Estatutárias			R\$ 72.165,55			R\$ (72.165,55)	R\$ -
Outras Reservas de Lucros			R\$ 108.066,73			R\$ (108.066,73)	R\$ -
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir						R\$ (149.052,68)	R\$ (149.052,68)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	R\$ 221.397,73	R\$ -	R\$ 1.834.417,97	R\$ -	R\$ -	R\$ 128.833,19	R\$ 2.184.648,89
Destinação de Sobras do exercício anterior			R\$ 22.391,53			R\$ (128.833,19)	R\$ (106.441,66)
Devolução de Capital aos Associados	R\$ (26.685,00)						R\$ (26.685,00)
Integralização de Capital	R\$ 44.880,31						R\$ 44.880,31
Reversões de Reservas			R\$ (88.067,63)			R\$ 54.172,50	R\$ (33.895,13)
Constituição de outras reservas de lucros			R\$ 130.642,69				R\$ 130.642,69
Lucro/Sobra/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício						R\$ 296.953,71	R\$ 296.953,71
Proposta da destinação do Lucro/Superávit							R\$ -
Reserva Legal			R\$ 32.065,93			R\$ (32.065,93)	R\$ -
Reservas Estatutárias			R\$ 46.499,90			R\$ (46.499,90)	R\$ -
Outras Reservas de Lucros			R\$ 76.316,91			R\$ (76.316,91)	R\$ -
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir							R\$ -
Saldos em 31 de dezembro de 2024	R\$ 239.593,04	R\$ -	R\$ 2.054.267,30	R\$ -	R\$ -	R\$ 196.243,47	R\$ 2.490.103,81

CONTEXTO OPERACIONAL

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

Área de Atuação e Prazo Social

- a) área de admissão de cooperados e ou credenciados abrangendo o Estado do Espírito Santo e Rio de Janeiro, podendo atuar em Território Nacional.
- b) prazo de duração indeterminado e ano social compreendido no período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de cada ano.

Objeto Social

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

Composição do Quadro Social

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

Órgãos Sociais

A cooperativa exerce sua ação pelos seguintes órgãos sociais:

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

APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras da UNIODONTO foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007, 11.941/2009, 12.973/14 e alterações posteriores.

A cooperativa também observou ainda os quesitos contidos na "ITG 2004 – ENTIDADE COOPERATIVA", na formatação das demonstrações contábeis. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2023, de forma a permitir a comparabilidade. A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022, e método indireto de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Obrigatoriedade de Escrituração

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

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

b) Regime Contábil

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

c) Ativo Circulante

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

d) Ativo Não Circulante

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

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

e) Passivo circulante e não circulante

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

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

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Caixa	R\$ 179,76	R\$ 49,84
Caixa Econômica Federal 975-7	R\$ 15.229,88	R\$ 21.171,49
Conta XP 7325194	R\$ 1.535,65	R\$ 1.014,59
Sicoob Sul 5688-0	R\$ 11.167,15	R\$ 8.982,66
Sicoob Uni Sudeste 40.237-0	R\$ 7.836,16	R\$ 1.790,32
Sicredi - 63.777-4	R\$ 1.328,52	R\$ 932,06
	<u>R\$ 37.277,12</u>	<u>R\$ 33.940,96</u>

NOTA 2 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS - 1.2.2

Compostas pelo saldo de **R\$ 2.458.875,51 (dois milhões, quatrocentos e cinquenta e oito mil, oitocentos e setenta e cinco reais e cinquenta e um centavo)**, sendo:

NOTAS EXPLICATIVAS

Modalidade	2024	2023
XP ANS FIRF CP (i)	R\$ 716.058,27	R\$ 650.295,13
Garantidoras de provisões técnicas	R\$ 716.058,27	R\$ 650.295,13
Sicoob Sul 5688-0	R\$ 621.071,03	R\$ 560.159,23
Sicoob Uni Sudeste 40.237-0	R\$ 116.926,99	R\$ 36.499,68
Sicred Invest Exclusivo	R\$ 356.610,76	R\$ 313.426,67
XP Investimentos - CDB/RDB	R\$ 633.644,98	R\$ 605.893,47
XP Investimentos - Fundos de Investimentos	R\$ 14.563,48	R\$ 0,00
Livres	R\$ 1.742.817,24	R\$ 1.515.979,05
	R\$ 2.458.875,51	R\$ 2.166.274,18

(i) A operadora possui autorização junto a DIOPE - Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras para livre movimentação de resgate de fundo vinculado a saúde sob autorização LIVRE1643998811751 de 04/02/2022 com validade até 31/12/2031.

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

O saldo de **R\$ 674.804,49 (seiscentos e setenta e quatro mil, oitocentos e quatro reais e quarenta e nove centavos)** engloba créditos de operações com planos de assistência odontológica, referentes a valores a receber de pessoas jurídicas e físicas, compreendendo apenas mensalidades dos planos odontológicos comercializados pela operadora.

	2024	2023
Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido		
Contraprestações pecuniárias - Individual	R\$ 98.798,96	R\$ 92.218,23
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(R\$ 44.385,26)	(R\$ 39.266,12)
	R\$ 54.413,70	R\$ 52.952,11
Contraprestações pecuniárias - Coletivo	R\$ 687.531,34	R\$ 625.849,72
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(R\$ 67.140,55)	(R\$ 57.031,58)
	R\$ 620.390,79	R\$ 568.818,14
	R\$ 674.804,49	R\$ 621.770,25

- a)** Foi constituída Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC, decorrente da existência de perdas por inadimplência. A UNIODONTO constitui a PPSC de acordo com os seguintes critérios:
- a.1)** Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato foi provisionada.
 - a.2)** Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.

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

O saldo de **R\$ 14.235,11 (quatorze mil, duzentos e trinta e cinco reais e onze centavos)** corresponde ao valor positivo de crédito com Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual conforme relatório da câmara de compensação.

NOTA 5 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS - 1.2.6

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF (i)	R\$ 6.604,52	R\$ 6.606,74
Imposto de Renda a Compensar/Restituir (ii)	R\$ 51.226,04	R\$ 39.184,61
Contribuição Social Retida na Fonte (iii)	R\$ 215,39	R\$ 215,39
Crédito de Previdência Social (iv)	R\$ 9.475,00	R\$ 9.475,00
	R\$ 67.520,95	R\$ 55.481,74

- (i)** Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF das contraprestações emitidas durante o exercício social e deduzido do devido no encerramento de cada período de apuração.
- (ii)** Constitui-se do valor relativo ao saldo negativo de Imposto de Renda.
- (iii)** Contribuição Social Retida na Fonte das contraprestações emitidas durante o exercício social e deduzida do devido no encerramento de cada período de apuração.

NOTAS EXPLICATIVAS

- (iv) Crédito de Previdência Social pelo pagamento a maior da Guia da Previdência Social código 2100 em 2020 já realizado o pedido de restituição junto a Receita Federal do Brasil conforme Número do PERDCOMP 04280.89543.190620.1.2.16-2942.

NOTA 6 – BENS E TÍTULOS A RECEBER - 1.2.7

Representados pelo saldo de **R\$ 221.611,12 (duzentos e vinte e um mil, seiscentos e onze reais e doze centavos)**, compõem-se de:

	2024	2023
Adiantamentos a Funcionários (i)	R\$ 2.209,40	R\$ 2.604,87
Adiantamento a Cooperados (ii)	R\$ 99.323,45	R\$ 81.497,31
Outros Adiantamentos (iii)	R\$ 5.807,13	R\$ 535,00
ADIANTAMENTOS	R\$ 107.339,98	R\$ 84.637,18
Adm. Cartão de Crédito (iv)	R\$ 114.271,14	R\$ 69.373,28
Créditos a Receber Cooperados – SERIT (v)	R\$ 0,00	R\$ 359,94
OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER	R\$ 114.271,14	R\$ 69.733,22
	R\$ 221.611,12	R\$ 154.370,40

- (i) Corresponde ao saldo de adiantamentos à funcionários, referente a férias.
- (ii) Corresponde ao saldo dos adiantamentos de produção à cooperados.
- (iii) Corresponde ao saldo pela devolução indevida de capital a cooperado a maior a ser ressarcido, adiantamento à credenciados e pró-labore.
- (iv) Correspondem aos valores a receber de mensalidades e serviços odontológicos processados por meio de cartão de crédito, cujos valores são repassados pelos administradores de cartão.
- (v) Representa o saldo a receber dos cooperados relativo ao Seguro de Incapacidade Temporária – SERIT, que é descontado da produção.

NOTA 7 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - 1.3.1

Representado pelo saldo de **R\$ 240.970,77 (duzentos e quarenta mil, novecentos e setenta reais e setenta e sete centavos)**, refere-se ao pagamento em juízo da Taxa de Saúde Suplementar objeto de questionamento judicial conforme processo nº 50031016420184025002.

NOTA 8 – INVESTIMENTO - 1.3.2

O saldo de **R\$ 154.503,60 (cento e cinquenta e quatro mil, quinhentos e três reais e sessenta centavos)** corresponde a soma dos valores de participação no capital no SICOOB SUL CAPIXABA, SICOOB UNISUDESTE, UNIODONTO BRASIL e SICRED.

	2023	Adição	Baixa	2024
Cotas de Capital - UNIODONTO BRASIL	R\$ 1.253,17	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 1.253,17
Cotas de Capital – SICOOB SUL	R\$ 119.240,09	R\$ 21.619,31	(R\$ 2.706,19)	R\$ 138.153,21
Cotas de Capital – SICOOB UNISUDESTE	R\$ 13.280,39	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 13.280,39
Cotas de Capital – SICRED	R\$ 1.196,50	R\$ 620,33	R\$ 0,00	R\$ 1.816,83
	R\$ 134.970,15	R\$ 22.239,64	(R\$ 2.706,19)	R\$ 154.503,60

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

NOTA 9 – IMOBILIZADO - 1.3.3

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

NOTAS EXPLICATIVAS

	31/12/2023	Aquisição	31/12/2024
Custo de Aquisição			
Máquinas e Equipamentos	R\$ 6.799,00	R\$ -	R\$ 6.799,00
Instalações	R\$ 14.185,17	R\$ -	R\$ 14.185,17
Máquinas e Equip. Não hospitalares	R\$ 17.648,21	R\$ -	R\$ 17.648,21
Equip. de Processamento Eletrônico de Dados	R\$ 63.681,95	R\$ -	R\$ 63.681,95
Móveis e utensílios não hospitalares	R\$ 60.530,30	R\$ 599,00	R\$ 61.129,30
	R\$ 162.844,63	R\$ 599,00	R\$ 163.443,63
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	R\$ 106.849,55	R\$ -	R\$ 106.849,55
	R\$ 269.694,18	R\$ 599,00	R\$ 270.293,18
Depreciação Acumulada			
Máquinas e Equipamentos	R\$ (6.305,50)	R\$ (240,00)	R\$ (6.545,50)
Instalações	R\$ (14.185,17)	R\$ -	R\$ (14.185,17)
Máquinas e Equipamentos Não hospitalares	R\$ (5.492,00)	R\$ (2.078,40)	R\$ (7.570,40)
Equip. de Processamento Eletrônico de Dados	R\$ (55.258,79)	R\$ (3.487,62)	R\$ (58.746,41)
Móveis e utensílios não hospitalares	R\$ (49.589,66)	R\$ (3.689,29)	R\$ (53.278,95)
	R\$ (130.831,12)	R\$ (9.495,31)	R\$ (140.326,43)
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	R\$ (68.612,90)	R\$ (9.284,16)	R\$ (77.897,06)
	R\$ (199.444,02)	R\$ (18.779,47)	R\$ (218.223,49)
	R\$ 70.250,16	R\$ (18.180,47)	R\$ 52.069,69

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	Taxa de depreciação
Instalações	10%
Máquinas e equipamentos	10%
Equip. de Processamento Eletrônico de Dados	20%
Móveis e utensílios	10%
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%

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

Na data de cada demonstração financeira, a UNIODONTO realiza uma análise para determinar se existe evidência de que o montante dos ativos de vida longa não será recuperável. Se tal evidência é identificada e implique em perda econômica de caráter relevante, o montante recuperável dos ativos é estimado pela UNIODONTO.

NOTAS EXPLICATIVAS

O processo de revisão da recuperabilidade é subjetivo e requer julgamentos significativos através da realização de análises.

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

NOTA 10 – INTANGÍVEL – 1.3.4

A UNIODONTO possui a licença de uso do sistema ODONTOSFERA fornecido pela empresa NST e-Business, sem limite previsível para o período durante o qual o intangível deverá gerar entradas líquidas de caixa.

O valor da licença de uso do Sistema é atualizado proporcionalmente ao aumento do número de vidas da operadora.

Conforme pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 04, item 89 e 107, a contabilização de ativo intangível baseia-se na sua vida útil, sendo que um ativo intangível com vida útil indefinida não deve ser amortizado.

	<u>31/12/2023</u>	<u>Aquisição</u>	<u>31/12/2024</u>
Sistema de Computação	R\$ 117.062,78	R\$ -	R\$ 117.062,78
(-) Amortização acumulada	R\$ (3.848,10)	R\$ -	R\$ (3.848,10)
	R\$ 113.214,68	R\$ -	R\$ 113.214,68

NOTA 11 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE - 2.1.1

Representadas pelo saldo de **R\$ 859.741,80 (oitocentos e cinquenta e nove mil, setecentos e quarenta e um reais e oitenta centavos)**, compõem-se de:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG (i)	R\$ 192.756,67	R\$ 161.553,40
Provisão de eventos/sinistros a liquidar – PESL (ii)	R\$ 1.834,33	R\$ 11.667,30
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (iii)	R\$ 665.150,80	R\$ 624.676,62
	R\$ 859.741,80	R\$ 797.897,32

(i) Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas – PPCNG

A Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG caracteriza-se pelo registro contábil em contrapartida da conta de Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber, no primeiro dia de vigência do mês. Ao final de cada mês, o valor reconhecido como PPCNG é apropriado ao resultado do período, como Receita de Contraprestação/Prêmio, em função do período de cobertura do risco já decorrido naquele mês.

(ii) Provisão de eventos/sinistros a liquidar – PESL

A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – PESL refere-se ao montante de eventos/sinistros já ocorridos e avisados até a data-base de apuração, mas que ainda não foram pagos pela Operadora de Plano de Saúde.

(iii) Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA referente à estimativa do montante de eventos/sinistros, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados/registrados contabilmente pela Operadora de Plano de Saúde. Os valores registrados na PEONA precisam ser lastreados por ativos garantidores.

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Eventos a liquidar avisados até 60 dias	R\$ 1.834,33	R\$ 11.667,30
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	R\$ 665.150,80	R\$ 624.676,62
Total – Provisões Técnicas (exceto PPCNG) (A)	R\$ 666.985,13	R\$ 636.343,92
Aplicações financeiras garantidoras (B)	R\$ 716.058,27	R\$ 650.295,13
Garantias financeiras x Provisões técnicas (B – A)	R\$ 49.073,14	R\$ 13.951,21

NOTA 12 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER - 2.1.6

O montante de **R\$ 231.230,11 (duzentos e trinta e um mil, duzentos e trinta reais e onze centavos)**, correspondem aos valores devidos a título de impostos, contribuições e taxas incidentes sobre o faturamento e sobre o lucro, bem como os tributos retidos de terceiros, sócios e empregados, além dos encargos sobre a folha de salários ou em razão da contratação de serviços sujeitos aos tributos.

NOTAS EXPLICATIVAS

	2024	2023
CSLL	R\$ 0,00	R\$ 754,57
Imposto Sobre Serviços - ISS	R\$ 8.043,26	R\$ 8.236,28
Contribuições Previdenciárias	R\$ 129.522,42	R\$ 109.620,85
FGTS a Recolher	R\$ 12.814,28	R\$ 10.784,06
COFINS e PIS / PASEP	R\$ 10.495,97	R\$ 11.676,34
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	R\$ 32,00	R\$ 30,00
	R\$ 160.907,93	R\$ 141.102,10
IRRF de Funcionários	R\$ 11.687,77	R\$ 9.424,70
IRRF de Terceiros	R\$ 58.385,07	R\$ 76.118,59
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	R\$ 0,00	R\$ 63,84
Outros - CSRF	R\$ 249,34	R\$ 210,59
	R\$ 70.322,18	R\$ 85.817,72
	R\$ 231.230,11	R\$ 226.919,82

NOTA 13 – DÉBITOS DIVERSOS – 2.1.8

O saldo de **R\$ 213.036,55 (duzentos e treze mil, trinta e seis reais e cinquenta e cinco centavos)** contempla salários a pagar aos colaboradores da Operadora, honorários e pró-labore de sócios e terceiros, férias a pagar e valores a pagar a fornecedores diversos de bens e serviços.

	2024	2023
Obrigações com Pessoal	R\$ 136.871,66	R\$ 107.168,40
Fornecedores	R\$ 2.023,37	R\$ 2.705,68
Outros Débitos a Pagar	R\$ 74.141,52	R\$ 39.128,26
	R\$ 213.036,55	R\$ 149.002,34

NOTA 14 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS - 2.3.5.3.2

O montante de **R\$ 240.970,77 (duzentos e quarenta mil, novecentos e setenta reais e setenta e sete centavos)**, refere-se ao valor da Taxa de Saúde Suplementar objeto de questionamento judicial, impetrada em 2018 questionando a legalidade da cobrança pela ANS da referida Taxa.

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

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

NOTA 15 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO - 2.5

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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Capital Social (i)	R\$ 239.593,04	R\$ 221.397,73
Reservas de Lucros (ii)	R\$ 2.054.267,30	R\$ 1.834.417,97
Lucros/Sobras ou Prejuízos/Perdas Apurados (iii)	R\$ 196.243,47	R\$ 128.833,19
	<u>R\$ 2.490.103,81</u>	<u>R\$ 2.184.648,89</u>

- (i) O Capital social, conforme Estatuto Social da Cooperativa, é dividido em quotas-partes, é variável e ilimitado ao máximo, tendo em cada uma o valor igual a 500 (quinhentos) USO (Unidade de Serviços Odontológicos). Em 31/12/2024, havia 92 (noventa e dois) cooperados com capital mínimo de 50 (cinquenta) quotas-partes em moeda corrente.

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

- (ii) O saldo de **R\$ 2.054.267,30 (dois milhões, cinquenta e quatro mil, duzentos e sessenta e sete reais e trinta centavos)** na conta de Reserva de Lucros é composta pelos seguintes valores:

NOTAS EXPLICATIVAS

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fundo de Reserva (a)	R\$ 615.898,58	R\$ 583.832,65
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (b)	R\$ 64.492,95	R\$ 72.165,55
Fundo de Capitalização (c)	R\$ 1.101.877,80	R\$ 956.069,37
Reserva para Sede Própria (d)	R\$ 249.606,44	R\$ 222.350,40
Fundo Programa de Valorização dos Cooperados (e)	R\$ 22.391,53	R\$ 0,00
	R\$ 2.054.267,30	R\$ 1.834.417,97

a. Fundo de Reserva

Destinado a reparar perdas de qualquer natureza que a UNIDONTO venha a sofrer e a atender ao desenvolvimento das atividades sociais. Compõe-se de: a) 10% (dez por cento) das sobras líquidas apuradas em cada exercício; b) créditos não reclamados, decorridos 5 (cinco) anos contados da data de sua exigibilidade; c) a taxa cobrada pela transferência de quotas-partes do capital social entre os associados; e d) auxílios e doações sem destinação especial.

b. Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social

Destinado à prestação de assistência aos associados e funcionários empregados da UNIODONTO, constituído de 5% (cinco por cento) das Sobras Líquidas apuradas em cada exercício.

c. Fundo de Capitalização

Tem por objetivo e finalidade o incremento patrimonial da cooperativa e do cooperado de forma a realização da finalidade da sociedade. A formação processa-se por meio de desconto mensal de 3% (três por cento) da produção bruta de cada cooperado e 20% (vinte por cento) das sobras apuradas no exercício após dedução dos fundos e reservas legais de acordo com a produção de cada cooperado para reajuste anual do fundo.

d. Reserva para Sede Própria

Reserva para aquisição de sede própria. Compõe-se de transferência de 10% (dez por cento) das sobras apuradas no exercício após dedução dos fundos e reservas legais.

e. Fundo Programa de Valorização dos Cooperados

Fundo destinado para custeio de projetos internos que visam a valorização e premiação do cooperado, sem prazo determinado, sendo capitalizado por destinação de sobras a cada Assembleia Geral a partir de 2024.

- (iii) O saldo de **R\$ 196.243,47 (cento e noventa e seis mil, duzentos e quarenta e três reais e quarenta e sete centavos)** corresponde a sobra apurada após as

NOTAS EXPLICATIVAS

destinações legais e estatutárias, sendo que, de acordo com a Lei 5.764/71 e Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral.

	2024		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
Reversão Rates - ITG 2004	R\$ 54.172,50		
Compensação da Perda pelo Fundo de Reserva (art. 89 Lei 5.764/71)			
SALDO A DESTINAR	R\$ 320.659,27	R\$ 30.466,94	R\$ 351.126,21
Fundo de Reserva - 10%	R\$ (32.065,93)		R\$ (32.065,93)
Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES - 5%	R\$ (16.032,96)		R\$ (16.032,96)
Fundo de Reserva Sede Própria - 10%	R\$ (27.256,04)		R\$ (27.256,04)
Fundo de Capitalização Permanente - 20%	R\$ (49.060,87)		R\$ (49.060,87)
Reserva de Assist Téc Educ e Social - FATES - Ato não Cooperativo		R\$ (30.466,94)	R\$ (30.466,94)
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE			
Sobra Líquida do Exercício	R\$ 196.243,47	R\$ -	R\$ 196.243,47
(+/-) RESULTADO ABRANGENTE	R\$ -	R\$ -	R\$ -
(-) Antecipação de Sobras - ITG 2004	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Resultado Abrangente	R\$ 196.243,47	R\$ -	R\$ 196.243,47
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	R\$ 196.243,47	R\$ -	R\$ 196.243,47

NOTA 16 – RECEITAS ODONTOLÓGICAS – CONTRAPRESTAÇÃO EMITIDA - 3.1

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

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

NOTA 17 - PARTES RELACIONADAS

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

NOTAS EXPLICATIVAS

A Resolução CFC 1.297/10, define que a divulgação sobre partes relacionadas estabelece que o objetivo da Norma é assegurar que as demonstrações contábeis da entidade contenham as divulgações necessárias para chamar a atenção dos usuários para a possibilidade de o balanço patrimonial e a demonstração do resultado da entidade estarem afetados pela existência de partes relacionadas e por transações e saldos, incluindo compromissos, com referidas partes relacionadas.

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

Cachoeiro de Itapemirim/ES, 31 de dezembro de 2024.

Adriano Bastos Barbosa

Diretor Presidente
CPF 620.719.477-20

Enoque Alves de Souza Pinto

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