



**UNIODONTO DE SC
COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS
ANS nº. 34.220-3
CNPJ nº. 02.338.268/0001-63
Demonstrações Financeiras
em 31 de dezembro de 2024
acompanhadas do Relatório do Auditor Independente
sobre as Demonstrações Financeiras**

CONTEÚDO

- Relatório da Administração
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração de Sobras e Perdas
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração dos Fluxos de Caixa
- Demonstração do Valor Adicionado
- Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras
- Parecer do Conselho Fiscal
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

**UNIODONTO DE SC
COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS
CNPJ: 02.338.268/0001-63**

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

EXERCÍCIO 2024



Submetemos à apreciação dos Senhores Cooperados as demonstrações financeiras da **UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS – ANS – 34.220-3** (“Operadora”), relativas ao exercício de 2024. A apresentação deste relatório observa os dispositivos estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e a legislação societário-cooperativista brasileira. As principais ocorrências verificadas no exercício de 2024 foram:

1) - DISTRIBUIÇÃO DAS SOBRAS DO EXERCÍCIO DE 2023: A Assembleia Geral Ordinária, realizada em 06 de março de 2024, decidiu por unanimidade que as sobras líquidas do exercício de 2023, no valor de R\$ 2.886.302,40, seriam destinadas da seguinte forma: R\$ 432.945,36 para o FATES e Fundo de Reserva; R\$ 9.492,53 para a constituição do Fundo para Ações Sociais e R\$ 2.443.864,51 para a formação da 'Reserva para Investimentos', dentro do grupo '25331.9028 Outras Reservas de Sobras' do plano de contas estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

2) - RESULTADO DOS NEGÓCIOS: Traçando um comparativo com o exercício de 2023, a Operadora no exercício de 2024 alcançou resultados abaixo:

| | 2024 | 2023 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Ingressos Líquidos | R\$ 34.248.925,22 | R\$ 29.166.312,27 |
| Dispêndios | R\$ 29.079.349,65 | R\$ 26.101.635,63 |
| Sobras antes do IRPJ e CSLL | R\$ 5.169.575,57 | R\$ 3.064.676,64 |
| IRPJ e CSLL | R\$ 851.413,73 | R\$ 178.374,24 |
| Sobra Líquida do Exercício | R\$ 4.318.161,84 | R\$ 2.886.302,40 |
| Fundo de Reserva e FATES | R\$ 647.724,27 | R\$ 432.945,36 |
| Fundo para Ações Sociais | R\$ 9.967,16 | R\$ 9.492,53 |
| Sobras à Disposição da AGO | R\$ 3.660.470,41 | R\$ 2.443.864,51 |

3) - NEGÓCIOS USUAIS E FATOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIAS NO DESEMPENHO DA COOPERATIVA: Dentre outros salientamos: A) A Operadora cumpre em 100% a quantia dos ativos garantidores e capital regulatório (capital baseado em risco) bem acima do exigido pela legislação vigente. B) Houve um crescimento na ordem de 6,43% nas contraprestações pecuniárias. C) Encerramos o ano de 2024 com 98.825 beneficiários, um crescimento de 15,49% em relação ao ano de 2023. D) A sinistralidade no ano de 2024 foi de 61,81%. E) No ano de 2024 a Operadora continuou investindo na melhoria de processos quanto aos cooperados e a área de vendas. Liberou novas funcionalidades no aplicativo mobile visando redução de custos quanto emissão de carteiras e interação com o beneficiário. Na área de infraestrutura de tecnologia, a operadora renegociou contratos com a visão em redução de despesas sem abrir mão da segurança e proteção aos dados regidos pela LGPD. F) No âmbito regulatório, a operadora está de acordo com o novo capital regulatório, com seus índices em consonância, bem como implantado a governança corporativa exigida.

4) - PERSPECTIVAS E PLANOS: Para o ano 2025, nosso foco será continuar garantindo a estabilidade econômica financeira da Operadora, competindo de forma sustentável com a concorrência existente. Na área de tecnologia, a Operadora continuará promovendo investimentos quanto a novos métodos de análise das informações, para melhor tomada de decisão, novas tecnologias para agilizar e diminuir os custos dos processos como GTO's eletrônicas etc. Acreditamos que a força da marca Uniodonto, a qualidade da odontologia que praticamos e a capacidade de superação de nossas equipes, possam nos levar cada vez mais à realização de nosso propósito.

5) - INVESTIMENTOS REALIZADOS E MONTANTE DOS RECURSOS: Com recursos próprios foram realizados investimentos no total de R\$ 66.867,24 assim distribuídos: A) Equipamentos de Informática: R\$ 13.841,20. B) Móveis e Utensílios: R\$ 9.498,00. C) Investimento em Outras Cooperativas: R\$ 43.528,04.

6) - SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO – PROPOSTA: Visando o fortalecimento do patrimônio líquido da Operadora, propomos que as sobras do exercício 2024, na ordem de R\$ 4.318.161,84 e descontados o Fundo de Reserva e FATES no valor de R\$ 647.724,27 e o Fundo para Ações Sociais no valor de R\$ 9.967,16, que o saldo de R\$ 3.660.470,41, sejam destinadas integralmente à formação do fundo “Reserva para Investimentos”, a ser constituído dentro do grupo “25331.9028 Outras Reservas de Sobras” do plano de contas estabelecido pela ANS.

7) - Declaração de não ocorrência de operações suspeitas: Declaramos que não houveram ocorrências de operações suspeitas no exercício de 2024 e nem operações suspeitas identificadas em exercícios anteriores que devessem ser informadas ao Conselho de Controle de Atividade Financeiras - CO-AF, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

A Diretoria também declara que não tem conhecimento de nenhum fator de ordem cível, tributária ou fiscal, administrativa ou comercial, que venha trazer qualquer modificação nos relatórios apresentados.

Diretoria

RICARDO HOCHHEIM
FILHO:00827649991

Assinado de forma digital por RICARDO
HOCHHEIM FILHO:00827649991
Dados: 2025.02.14 10:31:18 -03'00'

Dr. Ricardo Hochheim Filho - Presidente
CPF: 008.276.499-91

BEATO ARI
STINGELIN:08198403
949

Assinado de forma digital por
BEATO ARI
STINGELIN:08198403949
Dados: 2025.02.18 08:21:07 -03'00'

Dr. Beato Ari Stingelin – Vice Presidente
CPF: 081.984.039-49

FRED
ZIMMERMANN:02023989949

Assinado de forma digital por FRED
ZIMMERMANN:02023989949
Dados: 2025.02.14 10:35:18 -03'00'

Dr. Fred Zimmermann - Superintendente
CPF: 020.239.899-49

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS - ANS - 34.220-3

BALANÇO PATRIMONIAL em 31 de dezembro
 (Valores expressos em reais)

| | Nota(s) | 2024 | 2023 |
|---|---------------|----------------------|----------------------|
| ATIVO | | | |
| ATIVO CIRCULANTE: | | 32.829.735,20 | 27.604.506,53 |
| Disponível | 3c, 4 | 1.076.319,82 | 511.204,66 |
| Realizável: | | 31.753.415,38 | 27.093.301,87 |
| Aplicações financeiras: | 3d, 5 | 28.298.037,49 | 23.952.706,94 |
| Aplicações livres | | 28.298.037,49 | 23.952.706,94 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde: | | 2.086.661,55 | 2.257.675,47 |
| Contraprestação pecuniária a receber | 3a, 3e, 3h, 6 | 2.046.587,24 | 2.214.195,69 |
| Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis | 3f, 3h, 7 | 40.074,31 | 43.479,78 |
| Créditos de operações de assist.à saúde não relac. com planos de saúde da operadora | 3g, 3h, 8 | 242.585,23 | 201.485,47 |
| Créditos tributários e previdenciários | 9 | 778.866,65 | 417.567,96 |
| Bens e títulos a receber | 10 | 302.584,32 | 192.115,19 |
| Despesas antecipadas | 11 | 6.923,81 | 6.943,51 |
| Conta corrente com cooperados | 12 | 37.756,33 | 64.807,33 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE: | | 1.047.793,43 | 1.669.330,82 |
| Realizável a longo prazo: | | 245.996,39 | 831.738,09 |
| Créditos tributários e previdenciários | 13 | 245.996,39 | 289.749,32 |
| Outros créditos a receber a longo prazo | 14 | - | 541.988,77 |
| Investimentos: | 3i, 15 | 411.673,23 | 373.452,55 |
| Participações societárias pelo método de custo | | 393.491,71 | 349.963,67 |
| Outros investimentos | | 18.181,52 | 23.488,88 |
| Imobilizado: | 3j, 3l, 16 | 364.588,86 | 427.079,47 |
| Imóveis de uso próprio: | | 105.822,34 | 113.081,38 |
| Imóveis - Não odontológicos | | 105.822,34 | 113.081,38 |
| Imobilizado de uso próprio: | | 258.766,52 | 313.998,09 |
| Imobilizado - Não odontológicos | | 258.766,52 | 313.998,09 |
| Intangível | 3k, 17 | 25.534,95 | 37.060,71 |
| TOTAL DO ATIVO | | 33.877.528,63 | 29.273.837,35 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FRED
 ZIMMERMANN
 :02023989949

Assinado de forma digital por
 FRED
 ZIMMERMANN:02023989949
 Dados: 2025.02.20 11:17:46
 -03'00'

RICARDO
 HOCHHEIM
 FILHO:00827649991

Assinado de forma digital
 por RICARDO HOCHHEIM
 FILHO:00827649991
 Dados: 2025.02.20
 11:19:07 -03'00'

BEATO ARI
 STINGELIN:0
 8198403949

Assinado de forma
 digital por BEATO ARI
 STINGELIN:081984039
 49
 Dados: 2025.02.21
 13:08:06 -03'00'

ODAIR
 FRANCISCO
 VARGAS:019298
 98983

Assinado de forma digital
 por ODAIR FRANCISCO
 VARGAS:01929898983
 Dados: 2025.02.21
 13:09:41 -03'00'

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS - ANS - 34.220-3

BALANÇO PATRIMONIAL em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

| | <u>Nota(s)</u> | <u>2024</u> | <u>2023</u> |
|--|----------------|----------------------|----------------------|
| PASSIVO | | | |
| PASSIVO CIRCULANTE: | | 6.277.957,82 | 6.008.284,38 |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde: | 3a, 3m, 18 | 3.938.640,97 | 3.557.604,02 |
| Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG) | | 381.209,99 | 377.670,06 |
| Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais | | 1.315.727,60 | 1.085.785,22 |
| Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) | | 2.241.703,38 | 2.094.148,74 |
| Débitos de operações de assistência à saúde: | 19 | - | 33.398,11 |
| Comercialização sobre operações | | - | 138,65 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde | | - | 33.259,46 |
| Débitos com operações de assist. saúde não relac. com planos de saúde da operadora | 20 | 246.646,25 | 203.156,76 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 3o, 21, 22 | 1.578.661,90 | 1.784.502,32 |
| Débitos diversos | 23 | 513.380,13 | 429.001,21 |
| Conta corrente de cooperados | 24 | 628,57 | 621,96 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO: | 26 | 27.599.570,81 | 23.265.552,97 |
| Capital social | | 152.275,08 | 136.419,08 |
| Reservas: | | 23.786.825,32 | 20.685.269,38 |
| Reservas de sobras | | 23.786.825,32 | 20.685.269,38 |
| Sobras à disposição da A.G.O. | | 3.660.470,41 | 2.443.864,51 |
| TOTAL DO PASSIVO | | 33.877.528,63 | 29.273.837,35 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

RICARDO
HOCHHEIM
FILHO:00827
649991

Assinado de forma digital por
RICARDO HOCHHEIM
FILHO:00827649991
Dados: 2025.02.14 10:34:03 -03'00'

FRED
ZIMMERMANN
ANN:0202
3989949

Assinado de forma digital por FRED
ZIMMERMANN:020
23989949
Dados: 2025.02.14
10:36:42 -03'00'

ODAIR
FRANCISCO
VARGAS:019
29898983

Assinado de forma digital por ODAIR
FRANCISCO
VARGAS:01929898983
Dados: 2025.02.18
08:16:54 -03'00'

BEATO ARI
STINGELIN:0
8198403949

Assinado de forma digital por BEATO ARI
STINGELIN:08198403949
Dados: 2025.02.21
13:08:27 -03'00'

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS - ANS - 34.220-3

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Exercícios findos em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

| | Nota(s) | 2024 | 2023 |
|--|---------|------------------------|------------------------|
| Contraprestações efetivas ganhas de planos de assistência à saúde: | 3a | 26.294.848,36 | 24.670.790,03 |
| Receitas com operações de assistência à saúde | | 27.126.949,94 | 25.487.617,81 |
| Contraprestações líquidas | | 27.126.949,94 | 25.487.617,81 |
| Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora | | (832.101,58) | (816.827,78) |
| Eventos indenizáveis líquidos: | 3a | (16.253.215,05) | (14.849.769,85) |
| Eventos conhecidos ou avisados | | (16.105.660,41) | (14.798.866,58) |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | | (147.554,64) | (50.903,27) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 10.041.633,31 | 9.821.020,18 |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde | | 47.159,69 | 44.849,99 |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora: | 27 | 3.372.577,97 | 2.658.849,99 |
| Receitas com operações de assistência odontológica | | 3.153.969,31 | 2.658.849,99 |
| Outras receitas operacionais | | 218.608,66 | - |
| Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde | | (244.886,38) | (127.818,91) |
| Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde: | 27 | (641.234,72) | (573.873,88) |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde | | (574.727,19) | (532.805,76) |
| Provisão para perdas sobre créditos | 3h | (66.507,53) | (41.068,12) |
| Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora | 27 | (3.201.296,95) | (2.663.465,74) |
| RESULTADO BRUTO | | 9.373.952,92 | 9.159.561,63 |
| Despesas de comercialização | 27 | (631.609,60) | (581.267,73) |
| Despesas administrativas | 27 | (8.151.467,71) | (7.243.245,93) |
| Resultado financeiro líquido: | 27 | 4.459.016,27 | 1.623.004,99 |
| Receitas financeiras | | 4.636.187,82 | 1.802.152,75 |
| Despesas financeiras | | (177.171,55) | (179.147,76) |
| Resultado patrimonial: | 27 | 119.683,69 | 106.623,68 |
| Receitas patrimoniais | | 143.037,76 | 117.488,42 |
| Despesas patrimoniais | | (23.354,07) | (10.864,74) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS | | 5.169.575,57 | 3.064.676,64 |
| Imposto de renda | 3o, 22 | (619.686,57) | (124.804,59) |
| Contribuição social | 3o, 22 | (231.727,16) | (53.569,65) |
| RESULTADO LÍQUIDO | 3s | 4.318.161,84 | 2.886.302,40 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

RICARDO HOCHHEIM FILHO:00827649991
 7649991
Assinado de forma digital por RICARDO HOCHHEIM FILHO:00827649991
 Dados: 2025.02.14 10:33:38 -03'00'

FRED ZIMMERMANN:023989949
 989949
Assinado de forma digital por FRED ZIMMERMANN:023989949
 Dados: 2025.02.14 10:36:27 -03'00'

ODAIR FRANCISCO VARGAS:01929898983
 9898983
Assinado de forma digital por ODAIR FRANCISCO VARGAS:01929898983
 Dados: 2025.02.18 08:18:20 -03'00'

BEATO ARI STINGELIN:08198403949
 8198403949
Assinado de forma digital por BEATO ARI STINGELIN:08198403949
 Dados: 2025.02.21 13:07:26 -03'00'

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS

Exercícios findos em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

| Nota(s) | Atos cooperativos principais | Atos cooperativos auxiliares | Atos não cooperativos | Total dos atos | |
|--|------------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| | Ingressos (Dispêndios) | Receitas (Despesas) | Receitas (Despesas) | | |
| | 2024 | | | | 2023 |
| Contraprestações efetivas ganhas de planos de assistência à saúde: | 24.587.125,79 | 1.707.722,57 | - | 26.294.848,36 | 24.670.790,03 |
| Receitas com operações de assistência à saúde | 25.365.860,01 | 1.761.089,93 | - | 27.126.949,94 | 25.487.617,81 |
| Contraprestações líquidas | 25.365.860,01 | 1.761.089,93 | - | 27.126.949,94 | 25.487.617,81 |
| Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora | (778.734,22) | (53.367,36) | - | (832.101,58) | (816.827,78) |
| Eventos indenizáveis líquidos: | (15.185.446,64) | (1.067.768,41) | - | (16.253.215,05) | (14.849.769,85) |
| Eventos conhecidos ou avisados | (15.047.256,29) | (1.058.404,12) | - | (16.105.660,41) | (14.798.866,58) |
| Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados | (138.190,35) | (9.364,29) | - | (147.554,64) | (50.903,27) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 9.401.679,15 | 639.954,16 | - | 10.041.633,31 | 9.821.020,18 |
| Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde | 511,47 | 46.648,22 | - | 47.159,69 | 44.849,99 |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora: | 218.531,11 | 3.154.046,86 | - | 3.372.577,97 | 2.658.849,99 |
| Receitas com operações de assistência odontológica | 39.156,29 | 3.114.813,02 | - | 3.153.969,31 | 2.658.849,99 |
| Outras receitas operacionais | 179.374,82 | 39.233,84 | - | 218.608,66 | - |
| Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde | (3.034,58) # | (241.851,80) | - | (244.886,38) | (127.818,91) |
| Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde: | (477.379,19) | (93.530,97) | (70.324,56) | (641.234,72) | (573.873,88) |
| Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde | (427.328,55) | (82.531,93) | (64.866,71) | (574.727,19) | (532.805,76) |
| Provisão para perdas sobre créditos | (50.050,64) # | (10.999,04) | (5.457,85) | (66.507,53) | (41.068,12) |
| Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora | (94.196,43) | (3.102.745,06) | (4.355,46) | (3.201.296,95) | (2.663.465,74) |
| RESULTADO BRUTO | 9.046.111,53 | 402.521,41 | (74.680,02) | 9.373.952,92 | 9.159.561,63 |
| Despesas de comercialização | (470.007,02) | (88.792,57) | (72.810,01) | (631.609,60) | (581.267,73) |
| Despesas administrativas | (6.068.650,63) | (1.138.520,00) | (944.297,08) | (8.151.467,71) | (7.243.245,93) |
| Resultado financeiro líquido: | 81.211,25 | (26.262,43) | 4.404.067,45 | 4.459.016,27 | 1.623.004,99 |
| Receitas financeiras | 214.758,09 | - | 4.421.429,73 | 4.636.187,82 | 1.802.152,75 |
| Despesas financeiras | (133.546,84) | (26.262,43) | (17.362,28) | (177.171,55) | (179.147,76) |
| Resultado patrimonial: | 36.511,49 | (21.447,58) | 104.619,78 | 119.683,69 | 106.623,68 |
| Receitas patrimoniais | 36.511,49 | - | 106.526,27 | 143.037,76 | 117.488,42 |
| Despesas patrimoniais | - | (21.447,58) | (1.906,49) | (23.354,07) | (10.864,74) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS | 2.625.176,62 | (872.501,17) | 3.416.900,12 | 5.169.575,57 | 3.064.676,64 |
| Imposto de renda | - | 211.262,00 | (830.948,57) | (619.686,57) | (124.804,59) |
| Contribuição social | - | 76.054,32 | (307.781,48) | (231.727,16) | (53.569,65) |
| RESULTADO LÍQUIDO | 2.625.176,62 | (585.184,85) | 2.278.170,07 | 4.318.161,84 | 2.886.302,40 |

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS - ANS - 34.220-3

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

| Nota(s) | Capital Social | Reservas de Sobras | | | Resultado | Total |
|--|-------------------|----------------------------------|-------------------|---------------------------|---------------------|----------------------|
| | | Reserva Legal (Fundo de Reserva) | RATES (FATES) | Outras Reservas de Sobras | | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2022 | 120.003,08 | 2.024.840,65 | 167.437,42 | 15.396.801,71 | 2.837.395,64 | 20.546.478,50 |
| Destinação das sobras conf. A.G.O. em 08/03/2023 | - | - | - | 2.837.395,64 | (2.837.395,64) | - |
| Distribuição de sobras do exercício de 2022 aos cooperados | - | - | - | (182.501,44) | - | (182.501,44) |
| Integralização de capital em espécie | 21.360,00 | - | - | - | - | 21.360,00 |
| Baixa de cooperados | (4.944,00) | - | - | - | - | (4.944,00) |
| Utilização de reservas | - | - | - | (1.142,49) | - | (1.142,49) |
| Reversão para Reservas | - | - | (167.437,42) | 167.437,42 | - | - |
| Resultado líquido do exercício | - | - | - | - | 2.886.302,40 | 2.886.302,40 |
| Proposta da destinação do resultado: | | | | | | |
| Reserva Legal (Fundo de Reserva) - 10% sobras | - | 288.630,24 | - | - | (288.630,24) | - |
| RATES (FATES) - 5% sobras | - | - | 144.315,12 | - | (144.315,12) | - |
| Reserva (Fundo) para ações sociais | - | - | - | 9.492,53 | (9.492,53) | - |
| Saldos em 31 de dezembro de 2023 | 136.419,08 | 2.313.470,89 | 144.315,12 | 18.227.483,37 | 2.443.864,51 | 23.265.552,97 |
| Destinação das sobras conf. A.G.O. em 06/03/2024 | 26 | - | - | 2.443.864,51 | (2.443.864,51) | - |
| Integralização de capital em espécie | 26 | 21.840,00 | - | - | - | 21.840,00 |
| Baixa de cooperados | 26 | (5.984,00) | - | - | - | (5.984,00) |
| Utilização de reservas | 26 | - | (6.319,37) | 6.319,37 | - | - |
| Reversão para Reservas | 26 | - | (316.989,10) | 316.989,10 | - | - |
| Resultado líquido do exercício | 3s, 26 | - | - | - | 4.318.161,84 | 4.318.161,84 |
| Proposta da destinação do resultado: | | | | | | |
| Reserva Legal (Fundo de Reserva) - 10% sobras | 26 | - | 431.816,18 | - | (431.816,18) | - |
| RATES (FATES) - 5% sobras | 26 | - | - | 215.908,09 | (215.908,09) | - |
| Reserva (Fundo) para ações sociais | 26 | - | - | 9.967,16 | (9.967,16) | - |
| Saldos em 31 de dezembro de 2024 | 152.275,08 | 2.745.287,07 | 36.914,74 | 21.004.623,51 | 3.660.470,41 | 27.599.570,81 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS - ANS - 34.220-3

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Exercícios findos em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

| | 2024 | 2023 |
|---|---------------------|-----------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS: | | |
| Recebimento de planos de saúde | 27.750.960,12 | 25.858.766,34 |
| Resgate de aplicações financeiras | 8.921.285,07 | 8.973.152,56 |
| Recebimento de juros de aplicações financeiras | 753.229,99 | 1.644.463,45 |
| Outros recebimentos operacionais | 3.438.449,34 | 2.453.371,62 |
| Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde | (19.457.206,00) | (18.038.998,96) |
| Pagamento de comissões | (586.695,73) | (546.491,48) |
| Pagamento de pessoal | (2.375.187,58) | (2.139.192,72) |
| Pagamento de pró-labore | (122.781,00) | (117.611,00) |
| Pagamento de serviços de terceiros | (4.099.969,33) | (3.897.202,70) |
| Pagamento de tributos | (2.269.417,78) | (1.357.743,56) |
| Pagamento de aluguel | (32.095,75) | (30.579,35) |
| Pagamento de promoção/publicidade | (111.518,88) | (172.192,95) |
| Aplicações financeiras | (10.368.308,32) | (12.890.601,21) |
| Outros pagamentos operacionais | (988.597,09) | (929.515,95) |
| Caixa líquido das atividades operacionais | 452.147,06 | (1.190.375,91) |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTO: | | |
| Recebimento de venda de ativo imobilizado - Outros | 24.500,00 | - |
| Recebimento de sobras | 90.594,65 | 75.950,42 |
| Outros recebimentos das atividades de investimento | 20.132,65 | 24.146,12 |
| Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - Outros | (23.339,20) | (105.831,61) |
| Pagamento de aquisição de participação em outras empresas | (15.000,00) | - |
| Caixa líquido das atividades de investimento | 96.888,10 | (5.735,07) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO: | | |
| Integralização de capital em dinheiro | 21.840,00 | 21.360,00 |
| Pagamento de participação de resultados | - | (168.616,75) |
| Outros pagamentos das atividades de financiamento | (5.760,00) | (5.880,00) |
| Caixa líquido das atividades de financiamento | 16.080,00 | (153.136,75) |
| VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | 565.115,16 | (1.349.247,73) |
| CAIXA - Saldo inicial | 511.204,66 | 1.860.452,39 |
| CAIXA - Saldo final | 1.076.319,82 | 511.204,66 |
| Ativos livres no início do período | 24.463.911,60 | 18.635.323,74 |
| Ativos livres no final do período | 29.374.357,31 | 24.463.911,60 |
| Aumento nas aplicações financeiras - RECURSOS LIVRES | 4.910.445,71 | 5.828.587,86 |

A conciliação entre o fluxo de caixa operacional e o resultado líquido está demonstrada na nota explicativa nº 29.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

RICARDO HOCHHEIM
 FILHO:0082764
 9991
 Assinado de forma digital por RICARDO HOCHHEIM
 FILHO:00827649991
 Dados: 2025.02.14 10:34:26 -03'00'

FRED ZIMMERMANN
 ANN:0202
 3989949
 Assinado de forma digital por FRED ZIMMERMANN:02023989949
 Dados: 2025.02.14 10:36:55 -03'00'

ODAIR FRANCISCO VARGAS:01929
 898983
 Assinado de forma digital por ODAIR FRANCISCO VARGAS:01929898983
 Dados: 2025.02.18 08:17:38 -03'00'

BEATO ARI STINGELIN:0
 8198403949
 Assinado de forma digital por BEATO ARI STINGELIN:08198403949
 Dados: 2025.02.21 13:05:32 -03'00'

UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS - ANS - 34.220-3

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

Exercícios findos em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

| | 2024 | 2023 |
|---|----------------------|----------------------|
| 1 – RECEITAS | 30.248.883,58 | 28.133.690,48 |
| 1.1) Receitas - Contraprestações líquidas | 27.126.949,94 | 25.487.617,81 |
| 1.2) Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde | - | - |
| 1.3) Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora | 3.201.129,00 | 2.703.699,98 |
| 1.4) Provisão para créditos de liquidação duvidosa – Reversão / (Constituição) | (79.195,36) | (57.627,31) |
| 2 – VARIAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS | - | - |
| 2.1) Variação das provisões técnicas de assistência odontológica | - | - |
| 3 – RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL (1+2) | 30.248.883,58 | 28.133.690,48 |
| 4 – BENEFÍCIOS E EVENTOS | 19.386.528,60 | 17.484.454,87 |
| 4.1) Eventos conhecidos ou avisados | 16.105.660,41 | 14.798.866,58 |
| 4.2) Variação da provisão de eventos ocorridos, mas não avisados | 147.554,64 | 50.903,27 |
| 4.3) Outras despesas oper. de assist. à saúde não relat. com planos de saúde da operadora | 3.133.313,55 | 2.634.685,02 |
| 4.4) Outras | - | - |
| 5 – INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS | 6.087.306,06 | 5.378.456,20 |
| 5.1) Materiais, energia e outros | 1.285.490,80 | 899.272,16 |
| 5.2) Serviços de terceiros, comissões líquidas | 4.624.106,10 | 4.280.134,23 |
| 5.3) Variação das despesas de comercialização diferidas | - | - |
| 5.4) Perda / Recuperação de valores ativos | 177.709,16 | 199.049,81 |
| 6 – VALOR ADICIONADO BRUTO (3-4-5) | 4.775.048,92 | 5.270.779,41 |
| 7 – DEPRECIACÃO E AMORTIZAÇÃO | 90.431,95 | 98.439,08 |
| 8 – VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (6-7) | 4.684.616,97 | 5.172.340,33 |
| 9 – VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA | 4.985.603,26 | 1.919.641,17 |
| 9.1) Receitas financeiras | 4.636.187,82 | 1.802.152,75 |
| 9.2) Resultado patrimonial | 74.916,93 | 49.364,49 |
| 9.3) Resultado com outras operações | 274.498,51 | 68.123,93 |
| 10 – VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (8+9) | 9.670.220,23 | 7.091.981,50 |
| 11 – DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO | 9.670.220,23 | 7.091.981,50 |
| 11.1) Pessoal | 2.659.199,86 | 2.356.777,67 |
| 11.1.1 – Remuneração direta | 1.993.230,84 | 1.755.670,07 |
| 11.1.2 – Benefícios | 524.000,51 | 479.238,01 |
| 11.1.3 – F.G.T.S | 141.968,51 | 121.869,59 |
| 11.2) Impostos, taxas e contribuições | 2.492.321,48 | 1.648.305,69 |
| 11.2.1 – Federais | 2.066.991,15 | 1.318.114,84 |
| 11.2.2 – Estaduais | 1.668,64 | 4.396,70 |
| 11.2.3 – Municipais | 423.661,69 | 325.794,15 |
| 11.3) Remuneração de capitais de terceiros | 200.537,05 | 200.595,74 |
| 11.3.1 – Juros | 172.275,78 | 172.209,18 |
| 11.3.2 – Aluguéis | 28.261,27 | 28.386,56 |
| 11.3.3 – Outras | - | - |
| 11.4) Remuneração de capitais próprios | 4.318.161,84 | 2.886.302,40 |
| 11.4.1 – Juros sobre o capital próprio | - | - |
| 11.4.2 – Sobras | - | - |
| 11.4.3 – Resultado líquido do exercício | 4.318.161,84 | 2.886.302,40 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

RICARDO
HOCHHEIM
FILHO:0082
7649991

Assinado de forma digital por RICARDO HOCHHEIM FILHO:00827649991
Dados: 2025.02.14 10:32:24 -03'00'

FRED
ZIMMERMA
NN:0202398
9949

Assinado de forma digital por FRED ZIMMERMANN:02023989949
Dados: 2025.02.14 10:35:38 -03'00'

ODAIR
FRANCISCO
VARGAS:019298
98983

Assinado de forma digital por ODAIR FRANCISCO VARGAS:01929898983
Dados: 2025.02.18 08:19:00 -03'00'

BEATO ARI
STINGELIN:0
8198403949

Assinado de forma digital por BEATO ARI STINGELIN:08198403949
Dados: 2025.02.21 13:08:57 -03'00'

**UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS – ANS –
34.220-3**

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
Em 31 de dezembro de 2024
(Valores expressos em reais)

(1) Contexto operacional

A UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS, de agora em diante denominada “Operadora” ou “Uniodonto Administradora”, é uma sociedade cooperativa, que atua na área da saúde, e tem por objetos principais administrar e operar planos de assistência odontológica, realizar pagamentos e recebimentos, prestar relatórios e informações para a administração e operação de planos odontológicos, realizar e promover a participação dos cooperados em cursos, palestras, seminários e outros que sirvam de atualização e aprimoramento, promover mediante convênio com entidades especializadas, o aprimoramento técnico profissional de seus empregados e contratados, administrar contratos e convênios de quaisquer cooperativas, participar de campanhas de expansão do cooperativismo e realizar suas transações sociais sem qualquer objetivo de lucro, fundada em 14/11/1997, com sede no município de Blumenau, estado de Santa Catarina, tem atuação em diversos municípios do estado de Santa Catarina. A cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS, sob nº. 34.220-3. Com base na Resolução Normativa – RN nº. 528, de 2022, da ANS, a Operadora é considerada de médio porte, pois na data de encerramento do exercício social possui quantidade entre 20.000 e 100.000 beneficiários.

(2) Apresentação das demonstrações financeiras

(2.1) Base de preparação

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem a legislação aplicável às sociedades cooperativas, a legislação comercial e tributária, as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e normas editadas pela ANS, conforme plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa – RN nº. 528, de 2022. A sociedade cooperativa também atendeu às disposições da Norma Brasileira de Contabilidade, ITG 2004, que dispõe sobre aspectos específicos às entidades cooperativas.

A exigência da demonstração dos fluxos de caixa foi atendida mediante sua elaboração pelo método direto, com a reconciliação de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 03 (R3).

A Operadora elaborou de forma facultativa a demonstração do valor adicionado conforme critérios de elaboração e apresentação contidos na Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 09.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31/12/2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes demonstrações de 2023, de forma a permitir a comparabilidade.

(2.2) Autorização de conclusão das demonstrações financeiras

Em atendimento ao contido na Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 24 (R2), que dispõe sobre evento subsequente, o responsável pela autorização para a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras é o Dr. Ricardo Hochheim Filho, Presidente da Operadora. A referida autorização deu-se em 29/01/2025, portanto todos os fatos relevantes, conhecidos até esta data, estão divulgados nas referidas demonstrações.

(3) Sumário das principais práticas contábeis

(a) Regime de escrituração contábil, reconhecimento de receitas e dos eventos indenizáveis

A Operadora adota o regime de competência para o registro de suas operações que consiste no reconhecimento das receitas e despesas quando ganhas ou incorridas independente do seu efetivo recebimento ou pagamento.

A receita de contraprestação no mercado de saúde é reconhecida mensalmente, de acordo com o período de vigência decorrido do contrato. As contraprestações efetivas ganhas são apropriadas à receita proporcionalmente ao período de risco já decorrido. O fato gerador da receita de contraprestação dos contratos com preço pré-estabelecido é o período de risco decorrido, ou seja, o período em que a operadora já prestou cobertura assistencial. Nos contratos de plano de saúde, a precificação para o período de vigência mensal é reconhecida em uma conta de passivo específica, Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG). Esse valor é registrado em contrapartida a conta Contraprestação pecuniária 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, em função do período de cobertura do risco já decorrido naquele mês. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado. Os contratos de planos exclusivamente odontológicos em regime misto de pagamento são considerados na modalidade de preço pré-estabelecido.

O registro contábil dos lançamentos referente à conta Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais é realizado pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial. Entende-se por notificação da ocorrência da despesa assistencial qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador de serviços de saúde e a Operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas odontológicas, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão direta ou indireta, que evidencie a realização de procedimento assistencial do beneficiário. Como parte das notificações não ocorrem dentro do período de competência, ou seja, há eventos realizados que não são cobrados ou avisados na totalidade, a Operadora ao final de cada mês, registra os eventos ocorridos e não avisados mediante constituição de Provisão de eventos ocorridos e não avisados.

(b) Estimativas contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS requer que a administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. As estimativas contábeis são determinadas pela administração, considerando fatores e premissas estabelecidos com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas que incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões técnicas, as contingências, entre outras. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes daqueles registrados em razão da subjetividade inerente ao processo de sua determinação.

(c) Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa e saldos positivos em bancos e cooperativas de crédito, contas movimento e são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos e outros fins e estão apresentados pela rubrica “Disponível”.

(d) Realizável - Aplicações financeiras

As aplicações em renda fixa estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até a data do presente balanço patrimonial, líquidos de IRRF quando aplicável, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. As aplicações em renda variável estão reconhecidas pelo valor efetivamente desembolsado nas aquisições de cotas e podem incluir custos de transação em sua mensuração inicial. Os montantes relativos a estes fundos são representados pelo valor de suas cotas

na data de encerramento das demonstrações financeiras. As aplicações financeiras não são consideradas para fins de Demonstração dos Fluxos de Caixa como Equivalentes de Caixa.

(e) Realizável - Créditos de operações com planos de assistência à saúde - Contraprestação pecuniária a receber

Registra os recursos financeiros a ingressar pela contraprestação de assistência odontológica com plano de assistência à saúde da Operadora, nas modalidades Coletivo sem administradora de benefícios como estipulante e individual, cuja realização deva ocorrer até o término dos doze meses subsequentes àquela da referida operação. São registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos, pois não possui caráter de financiamento, deduzida a provisão para perdas sobre créditos.

(f) Realizável - Créditos de operações com planos de assistência à saúde – Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis

Registram os valores devidos correspondentes à participação dos beneficiários em eventos indenizáveis de odontologia, de assistência odontológica, cobertura assistencial com preço pré-estabelecido ou pós-estabelecido, cuja realização deva ocorrer até o término dos doze meses subsequentes àquela da referida operação. São registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos, pois não possui caráter de financiamento, deduzida a provisão para perdas sobre créditos.

(g) Realizável - Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Registram os créditos operacionais decorrentes da prestação de serviços de assistência à saúde, odontológicos, não relacionados ao plano de saúde da Operadora, cuja realização deva ocorrer até o término dos doze meses subsequentes àquela da referida operação. São registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos decorrentes de operações não relacionados com planos de saúde da Operadora, não possuindo caráter de financiamento, deduzida a provisão para perdas sobre créditos.

(h) Realizável - Provisão para perdas sobre créditos

Para fins de provisão de perdas sobre créditos - PPSC a Operadora segue as diretrizes estabelecidas pela ANS por meio dos itens 10.2.3, 10.2.3.1 a 10.2.3.3 do Capítulo I – Normas Gerais do Anexo à Resolução Normativa – RN nº. 528, de 2022, conforme segue: a) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada. b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada. c) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

(i) Investimentos

A Operadora possui participações de caráter permanente em outras sociedades cooperativas e foram avaliados pelo custo de aquisição e seus resultados contabilizados, de acordo com o regime de competência. Os valores dos investimentos registrados em outras sociedades são ajustados, quando necessário, para expurgo do efeito econômico de eventuais registros contábeis efetuados pelas investidas que estejam em desconformidade com as normas aplicadas às operadoras de planos privados de saúde.

A Operadora também possui uma propriedade para investimento que é propriedade mantida para obter renda com aluguéis e/ou valorização do capital. As propriedades para investimento são mensuradas ao custo de aquisição conforme exigido pela ANS, não sendo permitida a avaliação a valor justo. A Operadora, em reunião da diretoria, em 25/11/2024, efetuou análise da possibilidade de desvalorização do ativo destinado à renda com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo, levando-se em consideração o valor de mercado. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização desse ativo.

(j) Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição. As depreciações foram calculadas pelo método linear e as taxas que levam em conta a vida útil dos bens, estão demonstradas em nota explicativa específica do imobilizado. O valor contábil e a vida útil estimada dos bens são revisados e ajustados, se necessário, na data de encerramento do exercício. O valor contábil dos bens imobilizados é ajustado imediatamente ao seu valor recuperável quando o saldo contábil exceder ao valor recuperável. A administração da Operadora estimou em reunião da diretoria, em 25/11/2024, de não haver perda do valor recuperável de seus ativos imobilizados. Também após análise, se decidiu não alterar os critérios e valores da depreciação por não terem representação econômica relevante e por terem suas vidas econômicas já aproximadamente representadas.

(k) Intangível

Refere-se a gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Operadora e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano. Esses ativos são amortizados pelo método linear, pela taxa anual de 20%. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

(l) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado e outros ativos não circulantes são revisados anualmente para que sejam identificadas evidências de perdas não recuperáveis, ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando esse for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela 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.

(m) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas são constituídas de acordo com as determinações contidas na Resolução Normativa – RN nº. 574, de 2023, da ANS, conforme descrito na nota explicativa nº. 18. A Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG) refere-se à parcela de contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu. Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (PESL) refere-se aos montantes já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela Operadora. A Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) refere-se à estimativa do montante de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, calculados pela aplicação de percentuais estabelecidos pela ANS.

(n) Arrendamentos

A Operadora deve avaliar se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e deve ser reconhecido na conta “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento deve ser mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”.

No resultado do período deve ser reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

Como arrendatária, a Operadora identificou um contrato que contém arrendamento, referente ao aluguel de sua filial na cidade de Rio do Sul - SC, que tem vigência de 1 ano, com vencimento em 30/09/2025.

(o) Imposto de renda e Contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa nº. 22.

(p) Ativos e passivos contingentes

Os ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa. Os passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

(q) Outros ativos e passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Operadora e seu custo, ou valor, puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Operadora possui uma obrigação legal ou é constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

(r) Ajuste a valor presente

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12 não foi aplicado tendo em vista não ter ocorrido situações excepcionais que determinassem a mensuração contábil a valor presente.

(s) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

(t) Informações por segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da Operadora acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

(4) Disponível (Caixa e equivalentes de caixa)

Contemplam numerários em caixa e saldos em bancos conta movimento conforme quadro abaixo:

| Disponível | 2024 | 2023 |
|------------------------|---------------------|-------------------|
| Caixa | 3.845,56 | 5.882,42 |
| Bancos conta movimento | 1.072.474,26 | 505.322,24 |
| Total | 1.076.319,82 | 511.204,66 |

(5) Realizável - Aplicações financeiras

A composição das aplicações financeiras está representada pelas contas demonstradas a seguir:

| Aplicações financeiras | 2024 | 2023 |
|--|----------------------|----------------------|
| Aplicações livres (renda fixa) | | |
| Viacredi | 12.376.757,87 | 10.168.072,18 |
| Unicred | 8.918.500,84 | 7.770.380,31 |
| XP Investimentos | 2.188.179,96 | 1.920.066,61 |
| BTG Pactual | 1.350.110,50 | 842.987,73 |
| Siccob MaxiCrédito | 780.840,10 | 614.000,00 |
| Sicredi | 2.471.862,74 | 2.215.000,00 |
| Banco do Brasil | 1,98 | 272.200,11 |
| Total aplicações livres (renda fixa) | 28.086.253,99 | 23.802.706,94 |
| Aplicações livres (renda variável) | | |
| XP Investimentos | 211.783,50 | 150.000,00 |
| Total aplicações livres (renda variável) | 211.783,50 | 150.000,00 |
| Total aplicações livres (renda fixa e renda variável) | 28.298.037,49 | 23.952.706,94 |
| Total Aplicações financeiras | 28.298.037,49 | 23.952.706,94 |

A Operadora classificada como cooperativa odontológica, por meio da Resolução Normativa – RN nº. 573/2023, da ANS, está dispensada de vincular ativos garantidores de provisões técnicas, conforme Ofício-Circular nº. 3/2023/CESME/GEHAE/GAAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, estando as aplicações financeiras liberadas.

A Operadora possui aplicações financeiras livres que não estão atreladas a nenhuma obrigação junto a ANS. Estas aplicações seguem a estratégia de diversificação em títulos de renda fixa - privados e instituições financeiras, com o objetivo de atender os itens de rentabilidade, liquidez e segurança, julgados adequados à política da Operadora.

(6) Realizável – Créditos de operações com planos de assistência à saúde - Contraprestação pecuniária a receber

A composição dos Créditos de operações com planos de assistência à saúde - Contraprestação pecuniária a receber nas modalidades Coletivo sem administradora de benefícios como estipulante e individual está representada pelas contas a seguir:

| Contraprestação pecuniária a receber | 2024 | 2023 |
|---|---------------------|---------------------|
| Contraprestação pecuniária a receber – Individual | 1.087.764,47 | 1.093.053,09 |
| Menos – Provisão para perdas sobre créditos | (433.717,40) | (378.805,90) |
| Contraprestação pecuniária a receber – Coletivo | 1.413.342,98 | 1.516.735,74 |
| Menos – Provisão para perdas sobre créditos | (20.802,81) | (16.787,24) |
| Total | 2.046.587,24 | 2.214.195,69 |

A composição da conta contraprestação pecuniária a receber, por idade de vencimento, é:

| Vencimento | 2024 | 2023 |
|---|---------------------|---------------------|
| A vencer | 1.846.978,59 | 1.899.428,66 |
| Vencidos de 1 a 30 dias | 194.893,81 | 305.963,76 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 35.580,94 | 29.497,41 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 19.043,25 | 16.319,67 |
| Vencidos a mais de 90 dias | 404.610,86 | 358.579,33 |
| Sub-total | 2.501.107,45 | 2.609.788,83 |
| Menos – Provisão para perdas sobre créditos | (454.520,21) | (395.593,14) |
| Total | 2.046.587,24 | 2.214.195,69 |

(7) Realizável – Créditos de operações com planos de assistência à saúde – Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis

A composição da conta participação dos beneficiários em eventos indenizáveis de odontologia, por idade de vencimento, é:

| Vencimento | 2024 | 2023 |
|---|------------------|------------------|
| A vencer | 39.733,16 | 41.801,25 |
| Vencidos de 1 a 30 dias | 302,43 | 1.352,17 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 119,76 | 326,36 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 290,09 | - |
| Vencidos a mais de 90 dias | 10.708,29 | 3.498,96 |
| Sub-total | 51.153,73 | 46.978,74 |
| Menos – Provisão para perdas sobre créditos | (11.079,42) | (3.498,96) |
| Total | 40.074,31 | 43.479,78 |

(8) Realizável – Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

A composição dos créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora está representada pelas contas a seguir:

| Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 2024 | 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Contas a receber – Pessoas jurídicas | 242.585,23 | 201.485,47 |
| Contas a receber – Pessoas físicas | - | - |
| Menos – Provisão para perdas sobre créditos | - | - |
| Total | 242.585,23 | 201.485,47 |

A composição dos créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, por idade de vencimento, é:

| Vencimento | 2024 | 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| A vencer | 242.585,23 | 201.485,47 |
| Vencidos de 1 a 30 dias | - | - |
| Vencidos de 31 a 60 dias | - | - |
| Vencidos de 61 a 90 dias | - | - |
| Vencidos a mais de 90 dias | - | - |
| Sub-total | 242.585,23 | 201.485,47 |
| Menos – Provisão para perdas sobre créditos | - | - |
| Total | 242.585,23 | 201.485,47 |

(9) Realizável – Créditos tributários e previdenciários

Registra os créditos tributários e previdenciários gerados com a retenção na fonte, direito à compensação e restituição dos tributos recolhidos a maior, antecipação de tributos devidos no curso do ano-calendário, cuja realização deva ocorrer até o término dos doze meses subsequentes àquele da referida operação. O grupo é composto da seguinte forma:

| Créditos tributários e previdenciários | 2024 | 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Imposto de renda retido na fonte | 707.950,74 | 189.657,53 |
| Imposto de renda a compensar/restituir | 70.898,21 | 200.058,29 |
| Contribuição social a compensar/restituir | - | 27.078,16 |
| PIS e COFINS a compensar/restituir | - | 574,61 |
| Outros créditos tributários e previdenciários | 17,70 | 199,37 |
| Total | 778.866,65 | 417.567,96 |

(10) Realizável - Bens e títulos a receber

Registra os valores correspondentes a títulos a receber inerentes à atividade da Operadora, cuja liquidação deva ocorrer até o término dos doze meses subsequentes. Esse grupo de contas também registra os valores e bens que não se enquadram em contas específicas do ativo circulante. Quando necessária, é reconhecida provisão para perdas sobre créditos.

| Bens e títulos a receber | 2024 | 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Adiantamentos a funcionários | 26.697,59 | 30.726,17 |
| Adiantamentos a prestadores de serviços assistenciais | - | 188,78 |
| Outros adiantamentos | 37,40 | - |
| Cartões de crédito | 251.626,27 | 132.499,00 |
| Outros títulos a receber | 83.018,64 | 69.887,71 |
| Aluguéis a receber | 1.672,31 | 1.600,00 |
| Cotas a receber de cooperativa de crédito | 14.790,91 | 19.784,50 |
| Menos – Provisão para perdas sobre créditos | (75.258,80) | (62.570,97) |
| Total | 302.584,32 | 192.115,19 |

(11) Realizável - Despesas antecipadas

Registram despesas antecipadas decorrentes de prêmios de seguros patrimoniais.

| Despesas antecipadas | 2024 | 2023 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| Prêmios de seguros | 6.923,81 | 6.943,51 |
| Total | 6.923,81 | 6.943,51 |

(12) Realizável - Conta corrente com cooperados

Registra as operações ativas com o quadro social da Cooperativa (Operadora), cuja realização deva ocorrer até o término dos doze meses subsequentes àquele da referida operação.

| Conta corrente com cooperados | 2024 | 2023 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Cooperados diversos | 37.756,33 | 64.807,33 |
| Total | 37.756,33 | 64.807,33 |

(13) Realizável a longo prazo – Créditos tributários e previdenciários

Referem-se a créditos decorrentes de IRF-remuneração sobre serviços prestados por associados de cooperativa de trabalho, atualizados pela SELIC, cujos pedidos de restituição encontram-se com despacho decisório emitido ou em análise junto a Receita Federal do Brasil – RFB.

| Créditos tributários e previdenciários | 2024 | 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Imposto de renda | 245.996,39 | 289.749,32 |
| Total | 245.996,39 | 289.749,32 |

(14) Realizável a longo prazo – Outros créditos a receber a longo prazo

Esses créditos se referem a precatório expedido pelo Tribunal da Justiça, relativos aos direitos oriundos do processo nº. 5009832-43.2017.4.04.7205/SC referente ação de declarar a inexistência da Taxa de Saúde Suplementar por Beneficiário (TSS por Beneficiário), com trânsito em julgado em 29/06/2020 com precatório expedido em 16/10/2020 e está demonstrado pelo montante definido judicialmente, atualizado monetariamente até 31/12/2023 pela SELIC. Referido precatório foi resgatado por meio de crédito bancário ocorrido em 17/01/2024, líquido de imposto de renda na fonte, no valor de R\$ 525.322,97.

| | | |
|--|-------------|-------------------|
| Outros créditos a receber a longo prazo | 2024 | 2023 |
| Precatório federal | - | 541.988,77 |
| Total | - | 541.988,77 |

(15) Investimentos

Representa as participações permanentes em outras sociedades cooperativas e o imóvel de propriedade da Operadora, não destinado ao uso próprio e estão representados pelas contas demonstradas a seguir

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Investimentos | 2024 | 2023 |
| Uniodonto do Brasil | 9.122,15 | 9.122,15 |
| Federação das Coop.Odont. do Estado de Santa Catarina | 96.350,64 | 96.350,64 |
| Uniodonto Santa Catarina Cooperativa Odontológica | 240,00 | 240,00 |
| Sicoob MaxiCrédito | 13.853,49 | 11.028,36 |
| Sicredi | 19.952,09 | 16.334,83 |
| Unicred | 188.168,66 | 156.516,42 |
| Viacredi | 65.804,68 | 60.371,27 |
| Total participações societárias pelo método de custo | 393.491,71 | 349.963,67 |
| Imóvel em Florianópolis – SC | 18.181,52 | 23.488,88 |
| Total imóveis destinados à renda pelo método de custo | 18.181,52 | 23.488,88 |
| Total | 411.673,23 | 373.452,55 |

(16) Imobilizado

O ativo imobilizado é composto por bens não odontológicos como segue:

| Imobilizado | Taxa Deprec. | 2024 | 2023 |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Bens imóveis de uso próprio | 4% a.a. | 181.475,90 | 181.475,90 |
| Móveis e utensílios | 10% a.a. | 329.016,67 | 319.518,67 |
| Máquinas de escritório | 10% a.a. | 135.488,77 | 135.488,77 |
| Equipamentos de informática | 20% a.a. | 409.089,70 | 412.461,15 |
| Veículos | 20% a.a. | 149.661,44 | 182.738,88 |
| Custo | | 1.204.732,48 | 1.231.683,37 |
| Menos - Depreciação acumulada | | (840.143,62) | (804.603,90) |
| Valor contábil | | 364.588,86 | 427.079,47 |

O resumo das movimentações segue abaixo:

| | 2023 | 2024 | | | | Valor contábil |
|--------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|--------------------|----------------|-----------------------|
| | Valor contábil | Aquisições | Baixas líquidas | Depreciação | Transf. | |
| Bens imóveis uso próprio | 113.081,38 | - | - | (7.259,04) | - | 105.822,34 |
| Móveis e utensílios | 71.520,82 | 9.498,00 | - | (13.336,62) | - | 67.682,20 |
| Máquinas de escritório | 35.994,81 | - | - | (5.376,38) | - | 30.618,43 |
| Equip.de informática | 112.489,00 | 13.841,20 | - | (39.406,79) | - | 86.923,41 |
| Veículos | 93.993,46 | - | (12.230,98) | (8.220,00) | - | 73.542,48 |
| | 427.079,47 | 23.339,20 | (12.230,98) | (73.598,83) | - | 364.588,86 |

(17) Intangível

O resumo das movimentações segue abaixo:

| | 2023 | 2024 | | | | |
|-----------|------------------|------------|-----------------|--------------------|---------|------------------|
| | Valor contábil | Aquisições | Baixas líquidas | Amortização | Transf. | Valor contábil |
| Softwares | 37.060,71 | - | - | (11.525,76) | - | 25.534,95 |
| | 37.060,71 | - | - | (11.525,76) | - | 25.534,95 |

(18) Passivo circulante - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

A Operadora possui constituídas três provisões técnicas de acordo com a legislação da ANS: a Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG), a Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais e a Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA).

| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 2024 | 2023 |
|--|---------------------|---------------------|
| PPCNG | 381.209,99 | 377.670,06 |
| Provisão de eventos a liquidar - Prestadores | 1.315.727,60 | 1.085.785,22 |
| PEONA | 2.241.703,38 | 2.094.148,74 |
| Total | 3.938.640,97 | 3.557.604,02 |

O saldo da Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG) é calculada pela Operadora com base na Resolução Normativa – RN nº. 574, de 2023, da ANS, que se caracteriza pelo reconhecimento das receitas pelo sistema “pro rata dia” proporcional ao período de cobertura contratual, sendo registrada a PPCNG a ser apropriada como receita, relativa ao período de cobertura seguinte.

Com base na Resolução Normativa – RN nº. 574, de 2023, da ANS, a Operadora constitui a Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais, que representa a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, observando os critérios estabelecidos pela ANS que dispõe que o registro contábil dos lançamentos referentes à conta Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais deverá ser constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial. O fato gerador da despesa com eventos é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da operadora o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor conforme descrito abaixo.

Quanto a Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) conforme dispõe o artigo nº. 11 da Resolução Normativa – RN nº. 574, de 2023, da ANS, a Operadora efetuou a constituição desta provisão, seguindo a diretriz da ANS quanto à constituição dos valores mínimos, observando o maior entre os seguintes valores: I – 8,5% do total de contraprestações odontológicas nos últimos doze meses, na modalidade de preço preestabelecido; II – 10% do total dos eventos indenizáveis odontológicos, nos últimos doze meses, na modalidade de preço preestabelecido.

Conforme mencionado na nota explicativa nº. 5, a Operadora classificada como cooperativa odontológica está isenta de manter aplicações financeiras garantidoras vinculadas em favor da ANS para lastrear as provisões técnicas conforme Resolução Normativa – RN nº. 573/2023, da ANS.

(19) Passivo circulante - Débitos de operações de assistência à saúde

| Débitos de operações de assistência à saúde | 2024 | 2023 |
|---|----------|------------------|
| Comercialização sobre operações (a) | - | 138,65 |
| Operadoras de planos de assistência à saúde (b) | - | 33.259,46 |
| Total | - | 33.398,11 |

- (a) Registram as comissões a pagar por angariação de planos de assistência odontológica.
- (b) Registram débitos a pagar de corresponsabilidade cedida decorrentes de intercâmbio com operadoras de planos de assistência à saúde com base em documentos comprobatórios e controles gerenciais auxiliares.

(20) Passivo circulante - Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Registram os débitos operacionais de assistência à saúde, não relacionados com planos de saúde da Operadora, com base em documentos comprobatórios e controles gerenciais auxiliares.

| Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora | 2024 | 2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Prestadores de serviços de assistência à saúde – Clínicas | 243.081,99 | 203.128,72 |
| Cooperados pessoa física | 3.564,26 | 28,04 |
| Total | 246.646,25 | 203.156,76 |

(21) Passivo circulante - Tributos e encargos sociais a recolher

Esses tributos e encargos sociais apresentam a seguinte composição:

| Tributos e encargos sociais a recolher | 2024 | 2023 |
|--|---------------------|---------------------|
| CSLL - Contribuição Social sobre o Lucro Líquido | 8.102,07 | - |
| ISS - Imposto sobre Serviços (Blumenau) | 35.085,40 | 12.127,63 |
| ISS - Imposto sobre Serviços (Outros municípios) | 1.179.353,69 | 1.451.336,01 |
| ISS - Imposto sobre Serviços (Total) | 1.214.439,09 | 1.463.463,64 |
| INSS | 159.747,38 | 151.579,50 |
| FGTS | 16.061,62 | 14.184,63 |
| PIS e COFINS | 55.748,15 | 57.644,20 |
| Impostos e contribuições retidas na fonte | 124.563,59 | 97.630,35 |
| Total | 1.578.661,90 | 1.784.502,32 |

O Plenário do Supremo Tribunal Federal – STF declarou inconstitucionais dispositivos de lei complementar federal que deslocaram a competência para a cobrança do Imposto Sobre Serviços -ISS do município do prestador do serviço para o do tomador. A decisão, por maioria de votos, foi tomada no julgamento da Arguição de Descumprimento de Preceito Fundamental 499 e das Ações Diretas de Inconstitucionalidade 5.835 e 5.862, na sessão virtual encerrada em 02 de junho de 2023. As ações questionavam a validade de dispositivos da Lei Complementar – LC 116/2003, alterados pela LC 157/2016, que determinavam que o ISS seria devido no município do tomador do serviço de determinadas atividades, entre as quais os planos de saúde odontológicos. Até a data de encerramento do exercício social de 2023, a Operadora calculou e reconheceu no passivo circulante a multa e juros sobre os montantes não recolhidos referentes a outros municípios. A partir do exercício social de 2024 a Operadora calculou e reconheceu no passivo circulante todos os valores inerentes ao ISS de outros municípios. Também a partir do exercício social de 2024 a Operadora passou a baixar o ISS prescrito há mais de cinco anos.

(22) Passivo circulante – IRPJ e CSLL

A Operadora calcula o IRPJ e a CSLL de acordo com a legislação tributária vigente, apurados com base no Livro de Apuração do Lucro Real – LALUR. O IRPJ é calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável, que excede a R\$ 240.000,00 ao ano, e a CSLL é calculada pela alíquota de 9%.

| | 2024 | 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Lucro antes do IRPJ e CSLL | 5.169.575,57 | 3.064.676,64 |
| Adições (Exclusões) | 30.347,32 | (37.526,44) |
| Menos - Exclusão relativa ao ato cooperativo | (2.625.176,63) | (2.431.931,84) |
| Base de cálculo antes dos prejuízos fiscais | 2.574.746,26 | 595.218,36 |
| Menos - Compensação de prejuízos fiscais | - | - |
| Base de cálculo depois da compensação dos prejuízos fiscais | 2.574.746,26 | 595.218,36 |
| IRPJ (15% + 10% sobre o que exceder a R\$ 240.000,00) | 619.686,57 | 124.804,59 |
| CSLL (9%) | 231.727,16 | 53.569,65 |
| Total do IRPJ e CSLL devidos | 851.413,73 | 178.374,24 |

A Operadora não possui ativos e passivos fiscais diferidos reconhecidos na data do balanço.

ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos cooperativos principais referem-se aos serviços realizados exclusivamente pelos cooperados / associados do sistema Uniodonto, e atos cooperativos auxiliares referem-se aos serviços realizados com as clínicas credenciadas. A cooperativa odontológica (Operadora) para fins de apuração do IRPJ e CSLL considera atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos. A apuração dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender a Lei das Cooperativas (Lei n.º 5.764/1971) e legislação tributária específica, onde os resultados dos atos não cooperativos são levados à conta da RATES (FATES), conforme decisão da Assembleia (AGO).

CRITERIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre os eventos indenizáveis líquidos apura-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos, sendo o resultado desta equação aplicada sobre os ingressos de contraprestações emitidas de assistência odontológica em pré-pagamento, pós-pagamento e demais receitas de plano de assistência odontológica. Sobre as despesas e custos indiretos aplica-se a proporcionalidade obtida entre as receitas de atos cooperativos e atos não cooperativos, sendo que algumas receitas e despesas são apuradas adotando critério diferenciado, dentre os principais podemos destacar as receitas e despesas patrimoniais como juros sobre capital, venda imobilizado e receitas de aplicações financeiras, que são alocadas integralmente como ato não cooperativo.

(23) Passivo circulante - Débitos diversos

Neste item estão registrados os seguintes valores:

| Débitos diversos | 2024 | 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Obrigações com pessoal | 365.436,46 | 353.748,90 |
| Fornecedores de bens e serviços | 130.826,84 | 67.336,89 |
| Depósitos de beneficiários e de terceiros | 14.062,83 | 5.330,42 |
| Arrendamentos a pagar | 2.574,00 | 2.465,00 |
| Cotas a devolver a cooperados | 480,00 | 120,00 |
| Total | 513.380,13 | 429.001,21 |

(24) Passivo circulante – Conta corrente de cooperados

Registra as operações passivas com o quadro social da Cooperativa (Operadora), cuja liquidação deva ocorrer até o término dos doze meses subsequentes àquele da referida operação.

| Conta corrente de cooperados | 2024 | 2023 |
|---|---------------|---------------|
| Federação das Coop.Odontológica do Estado de Santa Catarina | - | 240,70 |
| Uniodonto Santa Catarina Cooperativa Odontológica | 628,57 | 381,26 |
| Total | 628,57 | 621,96 |

(25) Passivo não circulante – Provisões para ações judiciais

De acordo com as assessorias jurídicas especializadas contratadas, a Operadora não apresenta contingências passivas consideradas como perda provável ou possível. Portanto, não há necessidade de reconhecimento contábil ou divulgação adicional.

(26) Patrimônio líquido - Capital social realizado e reservas

O capital social realizado é no montante de R\$ 152.275,08 (R\$ 136.419,08 em 2023). A Operadora possui na data do balanço patrimonial 2.286 cooperados (2.179 em 2023), sendo que o valor da quota parte é de R\$ 240,00. Cada cooperado tem direito a um voto, independentemente do valor do capital possuído. Por meio da Assembleia Geral Ordinária realizada em 06/03/2024, as sobras líquidas do exercício de 2023, no valor de R\$ 2.453.357,04, já deduzidos o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES (RATES) e Fundo de Reserva (Reserva Legal) de R\$ 432.945,36, foram destinadas em R\$ 9.492,53 para Fundo (Reserva) para Ações Sociais e R\$ 2.443.864,51 para Reserva para Investimentos (Outras Reservas de Sobras). O estatuto social prevê a destinação de 10% para o Fundo de Reserva (Reserva Legal) que tem por finalidade reparar eventuais perdas e atender ao desenvolvimento de atividades da cooperativa conforme artigo nº. 52 do estatuto social e 5% para o FATES (RATES) que se destina à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e empregados, e aos empregados da própria Cooperativa (Operadora) conforme artigo nº. 53 do estatuto social.

(27) Despesas e resultado financeiro por natureza

A Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 26 (R5), dispõe sobre apresentação das demonstrações financeiras. Está mostrado a seguir, o detalhamento das outras receitas e despesas, despesas de comercialização, administrativas, resultado financeiro e resultado patrimonial apresentadas na demonstração do resultado conforme padrão determinado pela ANS.

| Receitas de assistência à saúde não relac. com planos de saúde da operadora | 2024 | 2023 |
|--|---------------------|---------------------|
| Receitas com prestação de serviços | 3.153.969,31 | 2.658.849,99 |
| Outras receitas operacionais | 218.608,66 | - |
| Total | 3.372.577,97 | 2.658.849,99 |

| Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde | 2024 | 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Confecção de carteiras | 3.502,97 | 8.405,21 |
| Despesas com cobrança | 352.212,57 | 337.312,27 |
| Outras despesas | 54.376,68 | 260,00 |
| Perdas incobráveis | 164.634,97 | 186.828,28 |
| Provisão (reversão) p/perdas sobre créditos-PPSC | 66.507,53 | 41.068,12 |
| Total | 641.234,72 | 573.873,88 |

| Outras despesas de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora | 2024 | 2023 |
|--|---------------------|---------------------|
| Despesas com prestação de serviços | 3.263.218,63 | 2.724.926,63 |
| Menos – Deduções com prestação de serviços | (129.905,08) | (90.241,61) |
| Outras despesas | 42.221,38 | - |
| Perdas incobráveis | 13.074,19 | 12.221,53 |
| Provisão (reversão) p/perdas sobre créditos-PPSC | 12.687,83 | 16.559,19 |
| Total | 3.201.296,95 | 2.663.465,74 |

| Despesas de comercialização | 2024 | 2023 |
|--|---------------------|---------------------|
| Remuneração pessoal próprio | 33.478,00 | 25.758,00 |
| Comissão/agenciamento | 586.518,52 | 546.545,96 |
| Encargos sociais | 11.613,08 | 8.963,77 |
| Total | 631.609,60 | 581.267,73 |
| Despesas administrativas | 2024 | 2023 |
| Despesas com pessoal próprio | 3.157.662,79 | 2.824.410,05 |
| Despesas com serviços de terceiros | 4.037.587,58 | 3.733.588,27 |
| Despesas com localização e funcionamento | 605.437,82 | 638.407,50 |
| Desp. com publicidade e propaganda institucional | 183.769,14 | 175.478,66 |
| Despesas com tributos | 1.665,22 | 21.162,78 |
| Despesas administrativas diversas | 165.345,16 | (149.801,33) |
| Total | 8.151.467,71 | 7.243.245,93 |
| Receitas e despesas financeiras | 2024 | 2023 |
| Receitas financeiras | | |
| Receitas de aplicações financeiras | 4.350.987,57 | 1.625.911,66 |
| Receitas financeiras com operações de assistência à saúde | 76.247,06 | 73.338,59 |
| Outras receitas financeiras | 208.953,19 | 102.902,50 |
| Total | 4.636.187,82 | 1.802.152,75 |
| Despesas financeiras | | |
| Despesas com títulos de renda variável | - | 14.119,38 |
| Despesas financeiras com operações de assistência à saúde | 16.402,59 | 8.689,81 |
| Outras despesas financeiras | 160.768,96 | 156.338,57 |
| Total | 177.171,55 | 179.147,76 |
| Resultado financeiro líquido | 4.459.016,27 | 1.623.004,99 |
| Receitas e despesas patrimoniais | 2024 | 2023 |
| Receitas patrimoniais | | |
| Receitas com imóveis de renda | 19.378,36 | 20.800,00 |
| Lucro na alienação de bens do ativo não circulante | 24.500,00 | - |
| Retorno de sobras | 99.159,40 | 96.688,42 |
| Total | 143.037,76 | 117.488,42 |
| Despesas patrimoniais | | |
| Depreciação de imóveis destinados à renda ou venda | 11.123,09 | 5.307,36 |
| Outras despesas com imóveis destinados à renda ou venda | - | 5.557,38 |
| Prejuízo na alienação ou baixa de bens do ativo não circulante | 12.230,98 | - |
| Total | 23.354,07 | 10.864,74 |
| Resultado patrimonial líquido | 119.683,69 | 106.623,68 |

(28) Benefícios a empregados

Os benefícios concedidos pela Operadora a seus empregados são detalhados a seguir:

| Benefícios a empregados | 2024 | 2023 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Alimentação | 207.917,16 | 186.748,68 |
| Assistência médica/odontológica | 181.896,61 | 145.041,04 |
| Seguro pessoal | 107.588,21 | 95.873,21 |
| Formação profissional | 26.491,00 | 46.903,11 |
| Vale transporte | (905,75) | 4.036,28 |
| Auxílio educação | 1.013,28 | 635,69 |
| Total | 524.000,51 | 479.238,01 |

(29) Conciliação entre o resultado líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

Conforme regra da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC) é elaborada pelo método direto com reconciliação do saldo das atividades operacionais. A seguir demonstramos a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos na NBC TG 03 (R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa e Resolução Normativa - RN nº. 528, de 2022, da ANS.

| | <u>2024</u> | <u>2023</u> |
|--|--------------------------|------------------------------|
| CONCILIAÇÃO DO RESULTADO LÍQUIDO COM O CAIXA GERADO (CONSUMIDO) NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| Resultado líquido | 4.318.161,84 | 2.886.302,40 |
| Ajustes para conciliar o resultado com caixa e equivalentes de caixa gerados (consumidos) pelas atividades operacionais: | | |
| Retorno de sobras | (99.159,40) | (96.688,42) |
| Receitas com imóveis de renda | (19.378,36) | (20.800,00) |
| Juros sobre capital próprio | (19.963,29) | (18.377,80) |
| Depreciação e amortização | 90.431,95 | 98.439,08 |
| Resultado da venda/baixa de ativo imobilizado | (12.269,02) | - |
| Despesas com ações sociais | - | (1.142,49) |
| Outros ajustes | (978,29) | 2.356,21 |
| Resultado líquido ajustado | <u>4.256.845,43</u> | <u>2.850.088,98</u> |
| Variações nos ativos e passivos: | | |
| (Aumento) redução nas aplicações financeiras | (4.345.330,55) | (3.627.152,38) |
| (Aumento) redução nos créditos de operações com planos de assistência à saúde | 171.013,92 | (378.263,00) |
| (Aumento) redução nos créditos de oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde | (41.099,76) | (177.847,24) |
| (Aumento) redução nos créditos tributários e previdenciários | (361.298,69) | (39.174,64) |
| (Aumento) redução nos bens e títulos a receber | (110.469,13) | 103.508,56 |
| (Aumento) redução nas despesas antecipadas | 19,70 | (230,39) |
| (Aumento) redução nas contas correntes ativas com cooperados | 27.000,00 | (64.572,70) |
| (Aumento) redução nos créditos fiscais | 585.741,70 | (23.375,62) |
| (Aumento) redução nos outros créditos a receber a longo prazo | - | (38.648,35) |
| Aumento (redução) nas provisões técnicas de operações de assist. à saúde | 381.036,95 | 269.826,45 |
| Aumento (redução) nos débitos de operações de assistência à saúde | (33.398,11) | 7.850,58 |
| Aumento (redução) nos débitos com oper.assist.à saúde não relac.planos de saúde | 43.489,49 | 1.914,49 |
| Aumento (redução) nos tributos e encargos sociais a recolher | (205.840,42) | 278.772,35 |
| Aumento (redução) nos débitos diversos | 84.378,92 | 12.894,01 |
| Aumento (redução) nas contas correntes passivas com cooperados | 57,61 | 328,63 |
| Aumento (redução) nas provisões para ações judiciais | - | (350.000,00) |
| Ajuste em cotas de capital a receber (bens e títulos a receber) | - | (4.946,12) |
| Ajuste em aluguel a receber (bens e títulos a receber) | - | 1.600,00 |
| Ajuste em fornecedores do imobilizado (débitos diversos) | - | (0,83) |
| Ajuste em cotas de capital a pagar do exercício anterior (débitos diversos) | - | 936,00 |
| Ajuste nas contas correntes passivas de cooperados | - | (13.884,69) |
| Caixa líquido das atividades operacionais | <u>452.147,06</u> | <u>(1.190.375,91)</u> |

(30) Partes relacionadas

A Operadora considera como partes relacionadas as pessoas ou entidades que estão relacionadas com a Uniodonto Administradora, considerando as premissas da Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 05 (R3) – Divulgação sobre Partes Relacionadas. As principais transações são representadas pelos eventos indenizáveis de seus cooperados e remuneração do pessoal chave.

Os eventos indenizáveis com seus cooperados em 2024 totalizaram R\$ 16.105.660,41 (R\$ 14.849.769,85 em 2023).

As partes relacionadas com o pessoal chave compreendem a Diretoria, composta por Diretor Presidente, Diretor Vice-Presidente e Diretor Superintendente, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis principalmente, pela administração da Operadora no aspecto operacional e também pelas políticas e diretrizes gerais. São eleitos por meio de Assembleia Geral Ordinária, com mandato de 4 (quatro) anos, encerrando-se para todos na mesma data, sendo permitida a reeleição. As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais, cujo pró-labore e encargos sociais, em 2024, totalizaram R\$ 189.189,14 (R\$ 182.530, em 2023).

A Operadora não possui relacionamentos com qualquer outra entidade que segundo a Norma Brasileira de Contabilidade – NBC TG 05 (R3) – Divulgação sobre Partes Relacionadas devam ser consideradas como partes relacionadas, seja: a) direta ou indiretamente por meio de um ou mais intermediários, quando a parte: controla, for controlada por, ou estiver sob o controle comum da entidade (incluindo controladoras e controladas); tiver interesse na entidade que lhe confira influência significativa sobre a entidade; ou tiver controle conjunto sobre a entidade; b) se for coligada da entidade; c) se for *joint venture* (empreendimento conjunto) em que a entidade seja um investidor; d) se for membro do pessoal-chave da administração da entidade ou de sua controladora; e) se for membro próximo da família ou de qualquer pessoa referido nos tópicos (a) ou (d); f) se for entidade controlada em conjunto ou significativamente influenciada por, ou em que o poder de voto significativo nessa entidade reside, direta ou indiretamente, qualquer pessoa referida nos itens (d) ou (e).

(31) Instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo do disponível, créditos com operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrerem em data próxima à do balanço patrimonial. Em 31/12/2024, a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

(32) Gerenciamento de riscos

A Operadora apresenta exposição a diversos riscos inerentes às suas operações. Na sequência apresenta-se a descrição desses riscos e respectivos tratamentos dados pela Operadora.

Risco de Subscrição:

Descrição: O risco de subscrição é uma variável fundamental no setor de saúde, representando a incerteza associada ao processo de subscrição dos contratos, onde a Operadora estima os custos futuros com base em análises de dados históricos e previsões de demanda. Esse risco se manifesta quando as condições econômicas ou demográficas mudam inesperadamente, impactando as expectativas originais de receita e despesa. Em particular, a incerteza relativa às provisões técnicas, que são as reservas formadas para cobrir as obrigações futuras, e à precificação, que deve refletir o risco real dos planos contratados, pode resultar em déficits financeiros significativos. Além disso, erros nas estimativas atuariais ou mudanças no comportamento dos beneficiários podem gerar um desajuste entre as receitas previstas e as despesas efetivas, o que coloca em risco a solvência e a estabilidade financeira da Operadora.

Tratamento: A Operadora adota uma abordagem rigorosa e dinâmica para gerenciar o risco de subscrição, com avaliações periódicas das suas despesas assistenciais e administrativas, ajustando sua política conforme as variações no cenário econômico e comportamental. A Operadora monitora de perto a utilização dos serviços pelos beneficiários, com foco nas categorias de maior risco, como os contratos coletivos, realizando ajustes nos parâmetros de precificação e oferecendo medidas corretivas quando necessário. A integração de inteligência artificial (IA) e machine learning nos sistemas clínicos

permite uma detecção proativa de fraudes, desvios de conduta e erros operacionais, além de otimizar a leitura de exames e imagens médicas, reduzindo custos desnecessários. A Operadora também adota uma abordagem colaborativa com seus prestadores de serviços assistenciais, implementando protocolos de auditoria e controle de qualidade para prevenir fraudes e otimizar processos. Na área administrativa, são realizados estudos contínuos sobre a eficiência operacional, revisão periódica das remunerações dos agentes de vendas e a implementação de ações para reforçar o relacionamento com os contratantes, a fim de mitigar o risco de insatisfação ou perda de clientes, além de aprimorar a adequação de custos.

Risco de Crédito:

Descrição: O risco de crédito, no contexto da Operadora, está diretamente relacionado à possibilidade de inadimplência por parte dos beneficiários ou de outras contrapartes financeiras envolvidas nas transações. Esse risco pode ser exacerbado por fatores externos, como instabilidade econômica, mudanças nas taxas de juros ou uma recessão, que afetam a capacidade de pagamento dos clientes. Além disso, o risco de crédito envolve a exposição a perdas decorrentes de uma inadimplência não antecipada ou da deterioração da qualidade de crédito de empresas ou entidades com as quais a Operadora mantém acordos financeiros, como prestadores de serviços ou instituições bancárias. Uma gestão ineficaz desse risco pode comprometer a liquidez da Operadora, afetando sua capacidade de honrar compromissos financeiros e operacionais.

Tratamento: A Operadora realiza uma análise detalhada da qualidade de crédito de seus clientes antes da adesão aos planos, considerando fatores como histórico financeiro, perfil de pagamento e análise do risco setorial. O processo de análise de crédito é complementado por uma segmentação refinada de clientes, permitindo a aplicação de medidas preventivas para mitigar a inadimplência. A Operadora adota formas de pagamento variadas, como boleto bancário, débito automático e cartão de crédito, e tem investido na implementação de soluções de pagamento mais ágeis, como o PIX, com o objetivo de aumentar a recuperação de créditos e reduzir os índices de inadimplência. A Operadora também utiliza tecnologias avançadas, como sistemas de cobrança automatizados, e conta com uma equipe interna qualificada para gerir a inadimplência de maneira eficaz. Além disso, mantém parcerias com empresas especializadas em cobrança para otimizar a recuperação de valores em atraso, sempre com foco em preservar o relacionamento com o cliente e evitar o aumento da inadimplência.

Risco de Mercado:

Descrição: O risco de mercado abrange a exposição da Operadora a perdas decorrentes de flutuações nos preços de ativos financeiros e de commodities, que podem ser desencadeadas por variações nas taxas de juros, nas cotações cambiais ou na volatilidade de outros indicadores econômicos globais. Embora a Operadora não esteja diretamente envolvida com ativos financeiros especulativos, ela pode ser impactada por mudanças nos preços de insumos médicos, medicamentos, serviços de saúde e até mesmo na dinâmica de precificação de planos devido à inflação ou políticas econômicas adversas. A instabilidade financeira pode afetar diretamente a operação, elevando os custos e comprometendo as margens de lucro, especialmente em um ambiente regulado, onde as margens de reajuste são restritas.

Tratamento: A Operadora adota uma política de monitoramento contínuo dos seus investimentos e recursos financeiros, com uma estratégia diversificada que visa minimizar a exposição aos riscos de mercado. Por meio da implementação de um sistema de gestão financeira robusto, a Operadora define limites de exposição e realiza controles rigorosos nas suas aplicações, preferindo instrumentos de baixo risco e alta liquidez, o que garante segurança e rentabilidade. O projeto “Caixa Zero” é um exemplo dessa estratégia, onde os excedentes financeiros são aplicados de forma eficiente, minimizando a ociosidade e maximizando os rendimentos. Além disso, a Operadora adota um enfoque conservador quanto a grandes decisões de investimento e mantém uma análise constante das políticas macroeconômicas que podem impactar seus custos operacionais, ajustando sua estratégia comercial para reforçar a competitividade e a solidez financeira. A Operadora também trabalha com uma política

de precificação dinâmica que leva em consideração as condições do mercado, buscando sempre otimizar seus custos sem prejudicar a qualidade dos serviços prestados.

Risco Legal:

Descrição: O risco legal refere-se à exposição da Operadora a perdas decorrentes de ações judiciais, descumprimento de normas regulatórias ou falhas no cumprimento de legislações que impactam diretamente suas operações. Este risco é particularmente relevante no setor de saúde, onde a complexidade regulatória é alta, e as mudanças legislativas podem afetar a viabilidade dos planos de saúde, as condições de comercialização e a proteção dos dados dos beneficiários. O não cumprimento de normas como a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) ou de regulamentações da ANS pode resultar em sanções financeiras, ações judiciais e danos à reputação da Operadora.

Tratamento: A Operadora adota uma estratégia proativa para mitigar riscos legais, com uma equipe jurídica especializada que acompanha de perto todas as mudanças legislativas relevantes, especialmente aquelas relacionadas ao setor de saúde, como as normas da ANS e a implementação da LGPD. A Operadora mantém também uma assessoria jurídica externa que realiza auditorias regulares para garantir a conformidade com as legislações vigentes. Todos os contratos são revisados periodicamente para garantir que estejam em conformidade com as exigências legais e para proteger a Operadora de eventuais riscos jurídicos. Além disso, a Operadora investe em treinamentos contínuos para seus colaboradores, a fim de garantir que todos os processos internos sejam executados dentro dos parâmetros legais. A mitigação do risco legal é, portanto, uma prioridade estratégica, com a implementação de controles rigorosos e a adaptação constante a novas exigências legais.

Risco Operacional:

Descrição: O risco operacional abrange uma ampla gama de riscos internos relacionados a falhas nos processos, sistemas ou na gestão de pessoas, que podem levar a perdas financeiras, danos à reputação ou interrupções nos serviços prestados. Esse risco inclui desde erros humanos, falhas de sistemas de TI até a não conformidade com procedimentos internos ou com exigências regulatórias. O impacto de tais falhas pode ser significativo, afetando a continuidade dos negócios e a confiança dos clientes e parceiros.

Tratamento: A Operadora adota uma abordagem abrangente para gerenciar o risco operacional, com um forte enfoque na implementação de controles internos robustos. A segregação de funções, o monitoramento contínuo de operações, a revisão dos processos operacionais e a conformidade com as regulamentações são práticas essenciais para minimizar falhas operacionais. A Operadora investe constantemente em treinamento e capacitação de sua equipe, garantindo que todos estejam atualizados com as melhores práticas do setor e as exigências regulatórias. A tecnologia também desempenha um papel fundamental na mitigação de riscos operacionais, com a adoção de sistemas de gestão integrados que automatizam processos e reduzem o erro humano. Além disso, a Operadora adota uma política rigorosa de documentação e auditoria, realizando avaliações regulares para identificar pontos de vulnerabilidade e implementar melhorias contínuas.

Risco de Liquidez:

Descrição: O risco de liquidez está relacionado à possibilidade de a Operadora não conseguir cumprir suas obrigações financeiras no prazo devido a um desajuste entre os fluxos de caixa de entrada e saída. Esse risco pode surgir de uma gestão inadequada de caixa, de imprevistos no volume de recebimentos ou de alterações nas condições de mercado que impactem a disponibilidade de recursos. No setor de saúde, onde a previsibilidade dos fluxos de caixa pode ser desafiadora devido à variabilidade da demanda e dos custos assistenciais, uma boa gestão de liquidez é essencial para garantir a continuidade das operações.

Tratamento: A Operadora realiza uma gestão financeira proativa, com projeções detalhadas de fluxo de caixa e acompanhamento contínuo das necessidades de liquidez. Através de uma política de investimentos conservadora, a Operadora aplica os excedentes de caixa em instrumentos financeiros de baixo risco e alta liquidez, garantindo que os recursos estejam sempre disponíveis para atender às obrigações de curto e médio prazo. A Operadora também realiza análises periódicas do seu capital de giro, revisando suas fontes de financiamento e adotando práticas de cobrança eficientes para assegurar que os recebimentos estejam alinhados com as necessidades de pagamento. A presença de reservas financeiras adequadas e o acesso a fontes alternativas de financiamento conferem maior segurança à Operadora, permitindo-lhe responder rapidamente a eventuais imprevistos sem comprometer a operação.

(33) Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) e Capital Regulatório (CR)

A Operadora atende às exigências da ANS, estabelecidas por meio da Resolução Normativa – RN nº. 569, de 2022, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde.

Com base na normativa acima citada, a Operadora deverá manter, a qualquer tempo, Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) equivalente ou superior ao Capital Regulatório (CR), sendo este CR o maior entre os seguintes valores: Capital Base (CB) ou Capital Baseado em Riscos (CBR).

| | 2024 | 2023 |
|--|---------------|---------------|
| Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) | 27.567.112,08 | 24.731.658,91 |
| Capital Regulatório (CR) - O maior entre os seguintes valores: | | |
| Capital Base (CB) | 23.403,79 | 22.453,99 |
| Capital Baseado em Riscos | 4.048.655,08 | 3.662.429,49 |

O PLA da Operadora excede o valor do CR, atendendo assim às exigências da ANS.

A Resolução Normativa – RN nº. 569, de 2022, da ANS, considera:

- (i) Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): Patrimônio Líquido, apurado nas demonstrações financeiras da operadora, ajustado por efeitos econômicos regulamentados pela referida RN.
- (ii) Capital Regulatório (CR): limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela referida RN.
- (iii) Capital Base (CB): regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, tal como disposto no Anexo I da referida RN.
- (iv) Capital Baseado em Riscos (CBR): regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

(34) Cobertura de seguros (não auditado)

A Operadora mantém seguros patrimoniais cujo montante é julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas em seus ativos e ressarcir possíveis danos pessoais e materiais causados a terceiros. Em 31/12/2024, as coberturas máximas de seguros eram compostas de R\$ 1.300.000,00 para incêndio, raio, explosão/implosão/queda de aeronave/fumaça, R\$ 80.000,00 para danos elétricos – curto circuito, R\$ 50.000,00 para roubo/furto qualificado, R\$ 100.000,00 para perda/pagamento de aluguel, R\$ 120.000,00 para vendaval com impacto de veículos, R\$ 20.000,00 para recomposição de

registros e documentos, R\$ 10.000,00 para equipamentos eletrônicos, R\$ 100.000,00 para responsabilidade civil operações, R\$ 50.000,00 para responsabilidade civil empregador, R\$ 20.000,00 para tumultos/greves/lockout – atos dolosos, 100,00% tabela FIPE para cobertura por veículo, R\$ 500.000,00 para danos materiais por veículo, R\$ 500.000,00 para danos corporais por veículo, R\$ 10.000,00 por morte por pessoa, R\$ 10.000,00 para invalidez permanente por pessoa e R\$ 200.000,00 para danos morais por veículo.

DIRETORIA

RICARDO HOCHHEIM Assinado de forma digital por
RICARDO HOCHHEIM
FILHO:00827649991 Dados: 2025.02.14 10:32:52 -03'00'

Dr. Ricardo Hochheim Filho
Presidente

Dr. Beato Ari Stingelin
Vice-Presidente

FRED Assinado de forma
digital por FRED
ZIMMERMANN:020239
89949
:02023989949 Dados: 2025.02.14
10:35:54 -03'00'

Dr. Fred Zimmermann
Superintendente

GARCIA Assinado de forma digital por
GARCIA CONTABILIDADE
LTDA:07828910000106
Dados: 2025.02.18 08:19:42
-03'00'

Garcia Contabilidade Ltda.
CNPJ nº. 07.828.910/0001-06
CRC/SC nº. 006.279/O

ODAIR Assinado de forma digital
por ODAIR FRANCISCO
VARGAS:01929898983
Dados: 2025.02.18
08:19:22 -03'00'

Odair Francisco Vargas
CPF nº. 019.298.989-83
Contador CRC/SC nº. 024.557/O-3

UNIODONTO DE SC
COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS – ANS – 34.220-3

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS – RN 34.220-3 (“Operadora”), no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, tendo examinado o Relatório da Administração, o Balanço Patrimonial, as Demonstrações do Resultado, de Sobras e Perdas, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Fluxos de Caixa, do Valor Adicionado e as respectivas Notas Explicativas, relativos ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2024, e tomando como base o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras, sem ressalva, de 29 de janeiro de 2025, é de opinião que as citadas peças, examinadas à luz das legislações societária, cooperativista e diretrizes contábeis estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS vigentes encontram-se em condições de serem aprovadas pela Assembléia Geral Ordinária da Operadora.

Blumenau, SC, 14 de fevereiro de 2025.

Conselho efetivo

Conselho suplente

Dra. Yone Oshima

Dra. Adriana C. Weidgenant Schneider

Dr. Leonardo Marcos Prinz

Dra. Daniela Coelho Weidgenant

Dra. Flávia Pinheiro Milori Demarchi

Dra. Viviane Beims

yone@uniodontosc.com.br

Assinado

D4Sign

adrianawei@hotmail.com

Assinado

D4Sign

odontoprinz@gmail.com

Assinado

D4Sign

daniela.weidgenant@ig.com.br

Assinado

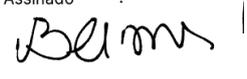
D4Sign

flavia.demarchi@hotmail.com

Assinado

D4Sign

vbeims@hotmail.com

Assinado

D4Sign

5ADMINISTRADORA - PARECER DO CONSELHO FISCAL 2024 pdf

Código do documento ba346523-5253-42f8-b030-017ee0f5e292



Assinaturas



Yone Oshima
yone@uniodontosc.com.br
Assinou

Yone Oshima



Adriana Coelho Weidgenant Schneider
adrianawei@hotmail.com
Assinou

ACW



Leonardo Marcos Prinx
odontoprinx@gmail.com
Assinou

LM



Daniela Coelho Weidgenant
daniela.weidgenant@ig.com.br
Assinou

Daniela



Flavia Pinheiro MILORI Demarchi
flavia.demarchi@hotmail.com
Assinou

F. Milori



Viviane Beims
vbeims@hotmail.com
Assinou

Beims

Eventos do documento

14 Feb 2025, 11:06:18

Documento ba346523-5253-42f8-b030-017ee0f5e292 **criado** por FABIO TONTINI
(7eb56ce4-3818-473f-8f13-90274cf849f3). Email: cpd@uniodontosc.com.br. - DATE_ATOM:
2025-02-14T11:06:18-03:00

14 Feb 2025, 11:09:17

Assinaturas **iniciadas** por FABIO TONTINI (7eb56ce4-3818-473f-8f13-90274cf849f3). Email:
cpd@uniodontosc.com.br. - DATE_ATOM: 2025-02-14T11:09:17-03:00

14 Feb 2025, 12:56:34

YONE OSHIMA **Assinou** (5867e1b1-b623-4b59-b7a7-16e61514dc01) - Email: yone@uniodontosc.com.br - IP:
189.85.66.166 (189.85.66.166 porta: 52752) - Documento de identificação informado: 598.551.429-34 -
DATE_ATOM: 2025-02-14T12:56:34-03:00

14 Feb 2025, 13:25:58

VIVIANE BEIMS **Assinou** - Email: vbeims@hotmail.com - IP: 179.245.203.168
(179.245.203.168.dynamic.adsl.gvt.net.br porta: 15594) - [Geolocalização: -26.8895846 -49.0822961](#) - Documento de identificação informado: 969.751.729-00 - DATE_ATOM: 2025-02-14T13:25:58-03:00

14 Feb 2025, 14:25:50

ADRIANA COELHO WEIDGENANT SCHNEIDER **Assinou** - Email: adrianawei@hotmail.com - IP: 179.245.189.175
(179.245.189.175.dynamic.adsl.gvt.net.br porta: 20830) - [Geolocalização: -26.926063765961437 -49.063400239906265](#) - Documento de identificação informado: 004.065.609-86 - DATE_ATOM: 2025-02-14T14:25:50-03:00

14 Feb 2025, 14:34:26

DANIELA COELHO WEIDGENANT **Assinou** - Email: daniela.weidgenant@ig.com.br - IP: 104.28.63.67 (104.28.63.67 porta: 59600) - Documento de identificação informado: 969.677.739-68 - DATE_ATOM: 2025-02-14T14:34:26-03:00

15 Feb 2025, 10:27:33

FLAVIA PINHEIRO MILORI DEMARCHI **Assinou** - Email: flavia.demarchi@hotmail.com - IP: 104.28.63.165
(104.28.63.165 porta: 28078) - Documento de identificação informado: 175.099.598-02 - DATE_ATOM: 2025-02-15T10:27:33-03:00

17 Feb 2025, 09:21:12

LEONARDO MARCOS PRINX **Assinou** - Email: odontoprinz@gmail.com - IP: 104.28.63.132 (104.28.63.132 porta: 49074) - Documento de identificação informado: 072.941.619-41 - DATE_ATOM: 2025-02-17T09:21:12-03:00

Hash do documento original

(SHA256):4aad6b1cf5a1f0d469c4bd12114b55a98e1221e53a8c1296cd3ae37e4bfae010
(SHA512):4b7fba0856220741d90845aefb769c8db5cfb70ef868b7c505202897ab277b87bb657ac4133faf50665e5429f625b6f15c4e307d2e07d8ffeebee6f126e4a480

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima



Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL

Assinaturas eletrônicas e físicas têm igual validade legal, conforme **MP 2.200-2/2001** e **Lei 14.063/2020**.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Diretoria, Conselho Fiscal e Cooperados da
UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS – ANS – 34.220-3

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS – ANS – 34.220-3** (“Operadora”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, de sobras e perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIODONTO DE SC COOPERATIVA ADMINISTRADORA DE CONTRATOS – ANS – 34.220-3** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, 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 essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

Demonstração do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, elaborada sob a responsabilidade da Diretoria da Operadora, apesar de não ser requerida para as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras. Para formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 09. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos e são consistentes em relação às demonstrações financeiras.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Diretoria da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, 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 financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A Diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

Como parte da 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 financeiras, 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 planejar procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data do nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Joinville, SC, 29 de janeiro de 2025.

SERGIO STAHN AUDITORES INDEPENDENTES SS
CRC/SC nº 7.657/O-2

Sergio Paulo Stahn
CRC/SC nº 14.878/O-6
Sócio - Responsável Técnico

Assinado de forma
digital por SERGIO
PAULO
STAHN:51825350906

SÉRGIO STAHN AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-SC nº 7.657/O-2
Registro CVM nº 1155-0
Sérgio Paulo Stahn
CRC-SC nº 14.878/O-6