

UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.
CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS
NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2024

I. Balanço Patrimonial

	NOTAS	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		3.796.347,78	3.169.320,46
Disponível	4	609.298,94	490,11
Realizável		3.187.048,84	3.168.830,35
Aplicações Financeiras	5	2.815.633,19	2.783.749,98
Aplicação Financeiras		2.815.633,19	2.783.749,98
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		225.036,48	246.735,46
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	225.036,48	246.735,46
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos	6	70.846,49	73.723,36
Crédito Tributário e Previdenciário	7	58.260,67	45.105,28
Bens e Títulos a Receber	7	11.364,46	9.101,18
Despesas Antecipadas		5.907,55	5.014,01
Conta Corrente Cooperado		-	5.401,08
ATIVO NÃO CIRCULANTE		851.487,06	933.838,70
Investimentos	8	84.898,74	73.753,80
Outros Investimentos		84.898,74	73.753,80
Imobilizado	9	620.884,51	665.795,61
Imóveis de Uso Próprio		385.175,87	402.174,11
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		385.175,87	402.174,11
Imobilizado de Uso Próprio		235.708,64	263.621,50
Hospitalares / Odontológicos		30.381,08	34.883,84
Não Hospitalares / Odontológicos		205.327,56	228.737,66
Intangível		145.703,81	194.289,29
TOTAL DO ATIVO		4.647.834,84	4.103.159,16

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IRNO
AUGUSTO
PRETTO:00
771821034

Assinado de forma
digital por IRNO
AUGUSTO
PRETTO:007718210
34
Dados: 2025.02.18
10:12:59 -03'00'

CATIANE
CORREA
BECK:7131548
9015

Assinado de forma
digital por CATIANE
CORREA
BECK:71315489015
Dados: 2025.02.17
20:29:49 -03'00'

UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.
CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS
NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2024

I. Balanço Patrimonial

	NOTAS	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		1.382.620,23	1.059.465,70
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.124.530,42	848.991,02
Contraprestações Emitidas e Não Ganhas		61.663,91	54.641,39
Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar	11	197.798,03	208.128,04
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		865.068,48	586.221,59
Tributos e Contribuições a Recolher	12	146.136,74	108.446,19
Débitos Diversos	13	111.953,07	102.028,49
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.265.214,61	3.043.693,46
Capital/Patrimônio Social	14.1	424.102,26	399.177,39
Reservas	14.2	2.507.074,52	1.961.492,03
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		2.507.074,52	1.961.492,03
Sobras ou Perdas Acumuladas		334.037,83	683.024,04
TOTAL DO PASSIVO		4.647.834,84	4.103.159,16

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IRNO AUGUSTO Assinado de forma digital
por IRNO AUGUSTO
PRETTO:00771821034
21034
Dados: 2025.02.18
10:23:30 -03'00'

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
CPF 007.718.210-34

CATIANE CORREA
BECK:71315489015

Catiane Correa Beck
CONTADORA
CRC/RS 067.556-6

Assinado de forma digital
por CATIANE CORREA
BECK:71315489015
Dados: 2025.02.17 20:28:47
-03'00'

UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.
CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS
NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2024

II. Demonstração do Resultado

	2024	2023
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	6.231.444,61	6.631.584,53
Receitas Com Operações de Assistênci a Saúde	6.508.197,34	6.854.410,99
Contraprestações Líquidas/Pêrnios Retidos	6.508.197,34	6.854.410,99
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(276.752,73)	(222.826,46)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(3.120.540,34)	(3.607.093,97)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(3.120.540,34)	(3.607.093,97)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	3.110.904,27	3.024.490,56
Outras Receitas Operacionais Planos Assistênci a Saúde	108.221,03	6.925,51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde	49.837,51	46.812,09
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	24.337,15	29.585,73
Outras Receitas Operacionais	25.500,36	17.226,36
Outras Despesas Com Planos de Assistência a Saúde	(239.422,64)	(143.267,53)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist a Saúde	(242.543,22)	(154.944,74)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.120,58	11.677,21
RESULTADO BRUTO	3.029.540,17	2.934.960,63
Despesas de Comercialização	(82.415,20)	(131.744,85)
Receitas Administrativas	-	-
Despesas Administrativas	(2.926.819,98)	(2.282.965,62)
Resultado Financeiro Líquido	295.035,05	247.100,22
Receitas Financeiras	323.979,67	292.380,79
(-) Despesas Financeiras	(28.944,62)	(45.280,57)
Resultado Patrimonial	1.297,12	31.988,63
Receitas Patrimoniais	1.297,12	31.988,63
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	316.637,16	799.339,01
Imposto de Renda	(83.386,89)	(52.420,16)
Contribuição Social	(38.659,29)	(27.511,26)
RESULTADO LÍQUIDO	194.590,98	719.407,59

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IRNO AUGUSTO
 PRETTO:00771821034

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
 CPF 007.718.210-34

CATIANE CORREA
 BECK:71315489015

Catiane Correa Beck
CONTADORA
 CRC/RS 067.556-6

UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.
CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS
NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2024

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INFRESSOS/ DISPÊNDIOS)	ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	6.231.444,61	-	6.231.444,61
Receitas Com Operações de Assistência à Saúde	6.508.197,34	-	6.508.197,34
Contraprestações Líquidas/Pêrnios Retidos	6.508.197,34		6.508.197,34
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(276.752,73)		(276.752,73)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(3.120.540,34)	-	(3.120.540,34)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(3.120.540,34)		(3.120.540,34)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	3.110.904,27	-	3.110.904,27
Outras Receitas Operacionais Planos Assistência a Saúde	108.221,03		108.221,03
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde d	49.837,51	-	49.837,51
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	24.337,15		24.337,15
Outras Receitas Operacionais	25.500,36		25.500,36
Outras Despesas Com Planos de Assistência a Saúde	(239.422,64)	-	(239.422,64)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist a Saúde	(242.543,22)		(242.543,22)
RESULTADO BRUTO	3.029.540,17	-	3.029.540,17
Despesas de Comercialização	(82.415,20)		(82.415,20)
Receitas Administrativas	-		-
Despesas Administrativas	(2.926.819,98)		(2.926.819,98)
Resultado Financeiro Líquido	(15.022,26)	310.057,31	295.035,05
Receitas Financeiras	13.922,36	310.057,31	323.979,67
(-) Despesas Financeiras	(28.944,62)		(28.944,62)
Resultado Patrimonial	-	1.297,12	1.297,12
Receitas Patrimoniais	-	1.297,12	1.297,12
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.282,73	311.354,43	316.637,16
Imposto de Renda	-	(83.386,89)	(83.386,89)
Contribuição Social	-	(38.659,29)	(38.659,29)
RESULTADO LÍQUIDO	5.282,73	189.308,25	194.590,98

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IRNO AUGUSTO
 PRETTO:007718
 21034

Assinado de forma digital
 por IRNO AUGUSTO
 PRETTO:00771821034
 Data: 2025.02.18 10:17:45
 -03'00'

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
 CPF 007.718.210-34

CATIANE CORREA
 BECK:71315489015

Assinado de forma digital por
 CATIANE CORREA
 BECK:71315489015
 Data: 2025.02.17 20:27:03
 -23'00'

Catiane Correa Beck
CONTADORA
 CRC/RS 067.556-6

UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.
CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS
NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2024

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	ATO COOPERATIVO (INFRESSOS/ DISPÊNDIOS)	ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO			
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES			
(+) Reversão do FATES (NE 15.2b)	5.282,73	189.308,25	194.590,98
(+) Ajuste Positivo de Períodos Anteriores (NE ...)	168.635,50	-	168.635,50
	166.630,20	-	166.630,20
	2.005,30		2.005,30
(=) RESULTADO AJUSTADO	173.918,23	189.308,25	363.226,48
RESULTADO AJUSTADO DO EXERCÍCIO	173.918,23	189.308,25	363.226,48

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IRNO AUGUSTO
Assinado de forma digital por
IRNO AUGUSTO
PRETTO:007718
21034
Dados: 2025.02.18
10:18:37 -03'00'

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
CPF 007.718.210-34

CATIANE CORREA
Assinado de forma digital por
CATIANE CORREA
BECK:7131548901
5
Dados: 2025.02.17 20:25:51
-03'00'

Catiane Correa Beck
CONTADORA
CRC/RS 067.556-6

UNIODONTO RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA.
CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS
NIRE (JCE) 4340006621 - Inscrição na ANS 30.542-1

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2024

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

	Capital/Patrimônio	Reservas de	Sobras ou Perdas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2022	361.272,28	1.925.108,48	-	2.286.380,76
Aumento de Capital	1.055,34			1.055,34
Juros ao Capital	36.849,77			36.849,77
Redução do Capital				-
Reversão de Reservas				-
Reservas de Capital				-
Ajuste de Avaliação Patrimonial				-
Resultado Líquido do Exercício			719.407,59	719.407,59
Resultados Abrangentes		(44.311,99)	44.311,99	-
Destinação do Resultado		80.695,54	(80.695,54)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)		53.797,03	(53.797,03)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		26.898,51	(26.898,51)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2023	399.177,39	1.961.492,03	683.024,04	3.043.693,46
Aumento de Capital				1.055,34
Redução do Capital	1.055,34			(136,26)
Juros Capitalizados	(136,26)			24.005,79
Reversão de Reservas	24.005,79			-
Reservas de Capital		683.024,04	(683.024,04)	-
Ajuste de Exercícios Anteriores			2.005,30	2.005,30
Resultado Líquido do Exercício			194.590,98	194.590,98
Resultados Abrangentes		(166.630,20)	166.630,20	-
Destinação do Resultado		29.188,65	(29.188,65)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)		19.459,10	(19.459,10)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		9.729,55	(9.729,55)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2024	424.102,26	2.507.074,52	334.037,83	3.265.214,61

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
CPF 007.718.210-34 21034

Assinado de forma digital por CATIANE CORREA
BECK:713154
89015

Catiane Correa Beck
CONTADORA
CRC/RS 067.556-6

CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS
NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DIRETO

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	7.352.668,70	8.280.815,43
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.981.305,80	909.825,31
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(4.509.597,06)	(4.105.089,04)
(-) Pagamento de Comissões	(82.415,20)	(131.744,85)
(-) Pagamento de Pessoal	(582.899,23)	(524.446,10)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(415.300,00)	(244.264,99)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.489.022,19)	(1.608.839,44)
(-) Pagamento de Tributos	(465.994,82)	(459.272,04)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.924,33)	(1.566,63)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(188.626,97)	(97.953,56)
(-) Aplicações Financeiras	(821.388,22)	(1.913.353,84)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(156.488,73)	(61.803,38)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	620.317,75	42.306,87
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(10.575,00)	(42.154,30)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.872,00)	(1.872,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(12.447,00)	(44.026,30)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital	1.055,34	1.055,34
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(117,26)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	938,08	1.055,34
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	608.808,83	(664,09)
CAIXA – Saldo Inicial	490,11	1.154,20
CAIXA - Saldo Final	609.298,94	490,11
Ativos Livres no Início do Período (a)	2.783.749,98	1.564.881,73
Ativos Livres no Final do Período (a)	2.815.633,19	2.783.749,98
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	31.883,21	1.218.868,25

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2024	2023
Resultado Líquido	194.590,98	719.407,59
(+) Depreciações	55.486,10	52.646,06
(+) Amortizações	48.585,48	48.633,60
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	24.005,79	36.849,77
(+) Resultado na Alienação de Imobilizado	-	725,14
(-) Receitas Patrimoniais	(9.272,94)	(9.468,24)
(+) Ajustes de Exercícios Anteriores	2.005,30	-
(=) Resultado Ajustado	315.400,71	848.793,92
Variação nas contas do Ativo e Passivo	304.917,04	(806.487,05)
(+-) Variações nas Aplicações Financeiras	(31.883,21)	(1.218.868,25)

CNPJ 72.120.124/0001-11 - Rua Quintino Bandeira, 64 - Porto Alegre - RS
NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DIRETO

(+-) Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	21.698,98	246.548,14
(+-) Variações Créditos de Operações Não Relac Planos Saúde	2.876,87	(19.362,40)
(+-) Variações Créditos Tributários Previdenciários	(13.155,39)	39.151,01
(+-) Variações Bens e Títulos a Receber	(2.263,28)	(8.326,18)
(+-) Variações Despesas Antecipadas	(893,54)	(247,74)
(+-) Variações Conta Corrente de Cooperados	5.401,08	36,60
(+-) Variações Contraprestações Emitidas e Não Ganhas	7.022,52	(886,68)
(+-) Variações Eventos a Liquidar	(10.330,01)	31.145,58
(+-) Variações Provisões Técnicas - PEONA	278.846,89	134.359,34
(+-) Variações Impostos e Contribuições a Recolher	37.690,55	30.377,34
(+-) Variações Débitos Diversos	9.924,58	(40.413,81)
(+-) Ajustes na Conta de Juros a Pagar	(19,00)	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	620.317,75	42.306,87

IRNO AUGUSTO Assinado de forma digital
por IRNO AUGUSTO
PRETTO:007718 PRETTO:00771821034
21034 Dados: 2025.02.18
10:21:37 -03'00'

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
007.718.210-34

CATIANE CORREA Assinado de forma digital
por CATIANE CORREA
BECK:71315489015 BECK:71315489015
Dados: 2025.02.17
20:23:42 -03'00'

Catiane Correa Beck
CONTADORA
CRC/RS 067.556-6

UNIODONTO/RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA
CNPJ 72.120.124/0001-11 – Rua Quintino Bandeira, 64 – Porto Alegre/RS
NIRE (JCE) 43400006621 - Inscrição na ANS 30.542-1

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras exercícios Findos em
31 de dezembro de 2024 e 2023

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIODONTO/RS FEDERAÇÃO DAS UNIODONTOS DO RGS LTDA** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, composta por 8 cooperativas singulares associadas e 113 associados pessoas físicas, visando à congregação de suas federadas para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde com registro na ANS 30.542-1. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país. Sua área de ação abrange todo o estado do RS, com sede administrativa localizada na cidade de Porto Alegre.

A **UNIODONTO/RS** tem por objetivo promover a união das cooperativas odontológicas do estado do RS, proporcionando às suas federadas a integração social e operacional de suas respectivas atividades cooperativadas, orientando e ampliando os meios de intercâmbio de serviços necessários ao desenvolvimento do segmento cooperativo odontológico, bem como patrocinar a modernização organizacional e tecnológica das mesmas, podendo ainda firmar, em nome de suas federadas, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, além da comercialização de planos odontológicos nas modalidades de Pré-Pagamento e Pós Pagamento para pessoas físicas e pessoas jurídicas.

2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

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 e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 528/22. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

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

Trata-se de demonstrações financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 10/02/2025.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

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

b) Reconhecimento das Receitas

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos de prestação de serviços de assistência à saúde (pós estabelecido), 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, nos termos da NBC TG 47, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN 528/22.

c) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa assistencial pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas assistenciais.

d) Ativos e Passivos Contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

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, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Operadora questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

e) Ajuste a Valor Presente

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade, não foi aplicado tendo em vista não ter ocorrido situações excepcionais que determinasse a mensuração contábil a valor presente.

f) Créditos de Operações Com Planos de assistência a Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "outras receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares (odontológicos).

g) Provisão Para Perdas Sobre Créditos

Com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 528/22, foram calculadas provisões para perdas sobre créditos de planos familiares, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

h) Despesas Antecipadas

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo Circulante, sendo apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

i) Investimentos

Os investimentos estão avaliados ao custo histórico, não havendo situações que requer a avaliação pelo método da equivalência patrimonial.

j) Depreciação e Amortizações

A depreciação do imobilizado foi calculada pelo método linear sobre o valor contábil dos bens com base nas taxas admitidas pela Receita Federal do Brasil, não sendo consideradas estimativas de vida útil e valor residual recuperável, conforme as regras estabelecidas na NBC TG 27, aprovada pela resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

k) Custo Atribuído

Apesar de previsto na ITG 10 do Conselho Federal de Contabilidade, a administração optou por não realizar trabalho técnico, tendo em vista não ter identificado evidências que justifiquem atribuir novos valores aos bens que eventualmente se encontravam com valores inferiores ao seu valor justo.

l) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência a Saúde

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços, efetivamente recebidas até 31.12.2024, em contrapartida as contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com a RN 528/22.

m) Imposto de Renda e Contribuição Social

Os valores devidos são calculados com base nas alíquotas de 15% para o Imposto de Renda e de 9% para a Contribuição Social. Conforme o artigo 182 do RIR/99 – *As Sociedades cooperativas que obedecerem ao disposto na legislação específica não terão incidência do imposto sobre suas atividades econômicas, de proveito comum, sem objetivo de lucro (lei 5.764/71, de 16 de dezembro de 1971, art. 3 e Lei n 9.532, de 1997, art. 69).*

n) Direitos e Obrigações

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

o) Provisão de férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas.

p) Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social - FATES

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício 2024, foram registrados como custos e dispêndios do exercício, sendo ao final do exercício revertidos da reserva de assistência técnica, educacional e social para a conta Sobras ou Perdas do exercício, de acordo com a ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade, conforme divulgado na Nota Explicativa 15.2b.

q) Juros ao Capital

No exercício de 2024 a FEDERAÇÃO UNIODONTO RS atribuiu juros sobre o capital social integralizado. A lei 5.764/71 e o estatuto da operadora, determinam que poderão ser pagos juros ao capital social até o limite de 12%, quando houver sobras. Especificamente nesse exercício foi atribuído juros de 6,0% aa.

r) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a OPERADORA não realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis, de modo que não efetuou qualquer ajuste para reconhecimento de perdas. No que se refere ao ativo imobilizado, destaca-se que em períodos anteriores não foram realizadas reavaliações dos bens e sempre foram depreciados pelas taxas permitidas pela Receita Federal do Brasil, o que constitui forte indicativo que o valor residual contábil não é superior ao valor recuperável.

s) Informações por segmento

Em função da concentração de suas operações 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 acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

t) Normas Internacionais de Contabilidade.

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de Seguros, CPC 29 Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 Demonstrações Combinadas, CPC PME Contabilidade Para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC – 10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações financeiras da cooperativa no que não contrariem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

u) Receita de Contratos com Clientes CPC 47

A receita deve ser reconhecida quando for provável que benefícios econômicos futuros fluirão para a entidade e esses benefícios possam ser confiavelmente mensurados, e deve ser mensurada pelo valor justo da retribuição recebida ou a receber.

Segundo o CPC 47, uma entidade apenas reconhece receita quando satisfaz uma obrigação de desempenho, transferindo um bem ou serviço prometido a um cliente. Um bem ou serviço é geralmente considerado transferido quando o cliente obtém o controle e o benefício.

A partir de 01.01.2022 a **Uniodonto Federação RS** implementou mudanças operacionais e contábeis, visando atender ao CPC 47, assim como o requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, previstos na RN 528/22, capítulo I normas gerais, cujos reflexos econômicos estão demonstrados no resultado, sem comparabilidade com o exercício anterior.

DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES

4) DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

A Operadora possui registrada nas contas de Caixa e Bancos, conforme quadro abaixo:

CAIXA E BANCOS	2024	%	2023
Caixa Matriz	2,10	0,00	1,05
Banco do Brasil	-	-	0,00
Banco Sicredi Metrópole	607.586,52	99,72	1,00
SICOOB	11,06	0,00	487,06
Banrisul S/A	1.699,26	0,28	1,00
Total	609.298,94	100	490,11

5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS ATIVOS GARANTIDORES E LIVRES

A Operadora mantém aplicações financeiras em Ativos Garantidores e livres, estando os saldos atualizados pelos rendimentos brutos, de conformidade com os extratos bancários.

As aplicações financeiras estão distribuídas de acordo com o quadro abaixo:

Bancos	2024	%	2023
Sicredi Soberano ANS	877.561,34	31,17	803.520,95
Banrisul	63.934,11	2,27	87.203,98
Sicredi	1.500.000,00	53,27	1.550.067,35
SICOOB	146.189,21	5,19	131.444,05
Banco do Brasil	227.948,53	8,10	211.513,65
Total	2.815.633,19	100	1.980.229,03

6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E NÃO RELAC A SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde e Não Relacionados a Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2024	2023
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	225.036,48	250.830,19
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	70.846,49	73.723,36
(-) Provisão Para Perdas	- 974,15	- 4.094,73
Total	294.908,82	320.458,82

- a) O saldo da conta "Contraprestação Pecuniária a Receber" refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa.
- b) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Assistência à Saúde" refere-se a valores a receber de créditos com Outras Uniodonto (Câmara de Compensação).

31/12/2024	DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER				
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde (123 e 124)				
	Contraprestações Pecuniárias			Intercâmbio	Total
	Planos Individuais/Familiares Mensalidades (Pessoa Física)	Planos Coletivos Faturas (Pessoa Jurídica)			
		Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido		
A Vencer	57,60	217.209,21	126,88	65.446,22	282.839,91
Vencidos até 30 dias	2.312,37	3.226,16	-	-	5.538,53
Vencidos de 31 a 60 dias	1.062,48	820,48	-	-	1.882,96
Vencidos de 61 a 90 dias	427,47	221,30	-	-	648,77
Vencidos acima de 90 dias	265,38	281,30	-	-	546,68
Sub-Total	4.125,30	221.758,45	126,88	65.446,22	291.456,85
(-) PPSC	-	692,85	-	-	974,15
Saldo	3.432,45	221.477,15	126,88	65.446,22	290.482,70

7) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

TÍTULOS E CRÉDITOS	2024	2023
Créditos Tributários (a)	58.260,67	45.105,28
Adiantamentos (b)	11.364,46	9.101,18
Despesas Antecipadas (c)	5.907,55	-
Conta Corrente Cooperados	-	5.401,08
Total	75.532,68	59.607,54

(a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF sobre emissão de faturamento e IRRF sobre os rendimentos das aplicações financeiras.

(b) Valores adiantados para fornecedores e diversos, para posterior acerto.

(c) Prêmios de seguros a apropriar.

8) INVESTIMENTOS

Os investimentos estão avaliados ao custo histórico, não havendo situações que requer a avaliação pelo método da equivalência patrimonial.

a) Quadro analítico

Participações	2023	Acréscimos	Baixas	2024
Uniodonto do Brasil	1.045,05	-	-	1.045,05
Sicredi Metrópole	72.232,96	10.992,25	-	83.225,21
SICOOB	475,79	152,69	-	628,48
Total dos Investimentos	73.753,80	11.144,94	-	84.898,74

9) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas pelo método linear com base nas taxas admitidas pela Receita Federal do Brasil,

independentemente de estimativas de vida útil e valor residual recuperável conforme previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade.

a) Quadro resumo dos saldos

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa Depreciação	2024			2023 Residual
		Valor Original	Depreciação Acumulada	Residual	
Edificações	4%	402.174,11	16.998,24	395.750,87	402.174,11
Instalações	10%	34.883,84	4.502,76	30.381,08	34.883,84
Máquinas e Equipamentos odontológicos	10%	90.196,00	11.466,24	78.729,76	90.196,00
Máquinas e Equipamentos não Odont.	10%	11.081,12	1.937,72	9.143,40	11.081,12
Equipamentos de Informática	20%	40.852,74	8.299,79	32.552,95	40.852,74
Móveis e Utensílios Hosp. Odont.	10%	206,51	78,72	127,79	206,51
Móveis e Utensílios não Odont.	10%	24.377,23	3.778,03	20.599,20	24.377,23
Veículos	20%	62.024,06	8.424,60	53.599,46	62.024,06
Total do Imobilizado		665.795,61	-55.486,10	620.884,51	665.795,61

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2023	2024				
	Residual	Aquisições	Baixas	Depreciação	Ajustes	Residual
Edificações	402.174,11	-	-	16.998,24	-	385.175,87
Instalações	34.883,84	-	-	4.502,76	-	30.381,08
Máquinas Equipmts Odont.	90.196,00	-	-	11.466,24	-	78.729,76
Máquinas Equipmts Não Odont.	11.081,12	-	-	1.937,72	-	9.143,40
Equipamentos de Informática	40.852,74	10.575,00	-	8.299,79	-	43.127,95
Móveis e Utensílios Odont.	206,51	-	-	78,72	-	127,79
Móveis e Utens. Não Odont.	24.377,23	-	-	3.778,03	-	20.599,20
Veículos	62.024,06	-	-	8.424,60	-	53.599,46
Total do Imobilizado	665.795,61	10.575,00	0,00	-55.486,10	0,00	620.884,51

10) INTANGÍVEL

Os valores registrados no grupo se referem aquisição da carteira da Uniodonto Vale do Sinos, sendo que no decorrer do exercício de 2024 foi amortizado o montante de R\$ 48.585,48, restando um valor a ser amortizado de R\$ 145.703,81.

11) PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E CAPITAL REGULATÓRIO

Provisões Técnicas:

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde – OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 574/2023.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

As provisões de Eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da Operadora, cujas especificações são:

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:

Representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 8,5% ou 9,5% das contraprestações líquidas com preço preestabelecido dos últimos doze meses ou 10% ou 12% dos eventos indenizáveis líquidos com preço preestabelecido, dos dois o maior. Como a Operadora possui mais do que 20.000 (vinte mil) usuários o montante de PEONA em 31.12.2024 é de R\$ 865.068,48, sem nota técnica atuarial aprovada pela ANS, havendo Ativos Garantidores no montante de R\$ 877.561,34, ou seja, superior ao necessário.

Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG:

A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 574/2023 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — *pro rata die* — do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2024 é de R\$ 61.663,91.

Ativos Garantidores:

Os Ativos Garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as Operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Nos termos da RN nº 521/2022 e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 877.561,34, ou seja, superior a necessário exigido, classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

Capital Regulatório:

O Capital Regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 569/2022.

O capital regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior entre: o capital base; ou II -o capital baseado em riscos.

Considerando os parâmetros supracitados, o Capital Regulatório em 31/12/2024 perfaz o montante de R\$ 186.595,71. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de 2.956.856,60, suficiente para o cumprimento das exigências da Agência Nacional de Saúde.

12) EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAUDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Segue abaixo a composição dos Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde:

Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde	2024	2023
Honorários Odontológicos (Cooperados) (a)	4.684,49	2.824,90
Intercâmbio a Pagar (b)	193.113,54	205.303,14
Total Geral	197.798,03	208.128,04

a) Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde odontológica – produção dentistas e do Intercâmbio.

13) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte.

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2024	2023
Tributos e Contribuições (a)	146.136,74	98.132,74
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	-	10.313,45
Total	146.136,74	108.446,19

(a) Valores a pagar relativos à COFINS e PIS sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.

(b) Valores a pagar relativos a retenções na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenções de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833 e INSS cessão de mão-de-obra, quitados em dezembro/24.

14) DÉBITOS DIVERSOS

DÉBITOS DIVERSOS	2024	2023
Obrigações Com Pessoal	58.655,45	51.562,62
Fornecedores de Serviços	53.188,25	50.356,50
Créditos Não Identificados	109,37	109,37
Total das Outras Contas a pagar	111.953,07	102.028,49

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com provisões de férias e encargos sociais e fornecedores de bens e serviços.

15) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

15.1) CAPITAL SOCIAL

O capital social integralizado está representado pela participação de 8 (oito) cooperativas associadas e 113 (cento e treze) cooperados pessoas físicas ativos totalizando o montante de R\$ 424.102,26 (Quatrocentos e vinte quatro mil cento e dois reais com vinte e seis centavos), dividido em quotas-partes.

A quota-parte é indivisível, intransferível a não associados, não podendo ser negociada em momento algum, nem dada em garantia, tendo sua subscrição, integralização, transferência e restituição escriturada no livro de matrícula.

Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

Contas	2024	2023
Capital Social Subscrito	424.102,26	399.177,39
(-) Capital Social a Integralizar	-	-
Totais	424.102,26	399.177,39

Nesse exercício foi atribuído juros ao capital no percentual de 6,0%, correspondentes ao valor líquido de R\$ 24.005,79, incorporado a cota capital de forma individualizada.

15.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

a) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

Contas	2024	2023
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	1.835.957,19	1.359.223,29
FATES /RATES(b)	522.761,02	453.912,43
Reservas de Investimentos	148.356,31	148.356,31
Total	2.507.074,52	1.961.492,03

b) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados, sendo que nesse exercício foram utilizados o montante R\$ 166.630,20, conforme a seguir demonstrados:

UTILIZAÇÃO DO FATES/RATES	2024	2023
Assistência Médica e Odontológica	51.545,52	23.885,30
Formação Técnico Profissional	37.945,78	20.426,69
Doações	77.138,90	-
Somas	166.630,20	44.311,99

c) RESERVA DE INVESTIMENTOS

A Reserva de Investimentos foi constituída com as sobras obtidas no exercício de 2009, aprovada pela Assembleia Geral Ordinária de março de 2010, com objetivo de capitalizar a OPERADORA, visando novos investimentos em imobilizações e melhorias na estrutura operacional.

16) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2024	2023
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	194.590,98	719.407,59
Resultado dos Atos Cooperativos	5.282,73	493.658,35
Resultado dos Atos Não Cooperativos	189.308,25	225.749,24
REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS	166.630,20	44.311,99
Reversão do FATES/RATES	166.630,20	44.311,99
BASE PARA DESTINAÇÃO	361.221,18	763.719,58
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS		
(-) Reserva Legal (10%)	- 29.188,65	- 80.695,54
(-) FATES/RATES (5%)	- 19.459,10	- 53.797,03
	- 9.729,55	- 26.898,51
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	332.032,53	683.024,04

17) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

PROVISÕES	2024	2023
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	340.642,95	799.339,01
(+) Adições (Exclusões) permanentes	118.193,23	
(+) Adições temporárias	-	-
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	- 29.288,52	- 493.658,35
Base de Cálculo	429.547,66	799.339,01
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	- 83.386,89	- 52.420,16
CSLL – 9%	- 38.659,29	- 27.511,26

18) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Caracteriza-se como instrumento financeiro, qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros:

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos 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, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

b) Fatores de risco

A cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Empresa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Empresa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, dá preferência em realizar em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2) Risco de Liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Empresa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Empresa adota como prática de acompanhamento permanente o Fluxo de Caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT), aplicados em diversas instituições financeiras

b4) Risco Operacional

O objetivo da Empresa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Empresa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados, porém em apenas em duas instituições financeira, de alto grau de confiança como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações

19) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2024	2023
Resultado Líquido	194.590,98	719.407,59
(+) Depreciações	55.486,10	52.646,06
(+) Amortizações	48.585,48	48.633,60
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	24.005,79	36.849,77
(+) Resultado na Alienação de Imobilizado	-	725,14
(-) Receitas Patrimoniais	(9.272,94)	(9.468,24)
(+) Ajustes de Exercícios Anteriores	2.005,30	-
(=) Resultado Ajustado	315.400,71	848.793,92
Variação nas contas do Ativo e Passivo	304.917,04	(806.487,05)
(+-) Variações nas Aplicações Financeiras	(31.883,21)	(1.218.868,25)
(+-) Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	21.698,98	246.548,14
(+-) Variações Créditos de Operações Não Relac Planos Saúde	2.876,87	(19.362,40)
(+-) Variações Créditos Tributários Previdenciários	(13.155,39)	39.151,01
(+-) Variações Bens e Títulos a Receber	(2.263,28)	(8.326,18)
(+-) Variações Despesas Antecipadas	(893,54)	(247,74)
(+-) Variações Conta Corrente de Cooperados	5.401,08	36,60
(+-) Variações Contraprestações Emitidas e Não Ganhas	7.022,52	(886,68)
(+-) Variações Eventos a Liquidar	(10.330,01)	31.145,58
(+-) Variações Provisões Técnicas - PEONA	278.846,89	134.359,34
(+-) Variações Impostos e Contribuições a Recolher	37.690,55	30.377,34
(+-) Variações Débitos Diversos	9.924,58	(40.413,81)
(+-) Ajustes na Conta de Juros a Pagar	(19,00)	
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	620.317,75	42.306,87

21) PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 03 anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações:

Descrição	2024	2023
Remuneração de Diretoria	415.300,00	228.000,00
Cédula de Presença	85.162,00	86.037,86
Soma	500.462,00	314.037,86

20) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se

em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2024, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	2.026.500,00
Veículos	Responsabilidade civil, danos materiais e corporais, morte e invalidez e despesas médico-hospitalares, danos morais.	702.779,00

22) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria Executiva da Operadora em 10 de fevereiro de 2025.

23) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (10/02/2025), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como as informações econômica e financeira.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

IRNO AUGUSTO
Assinado de forma digital
por IRNO AUGUSTO
PRETTO:00771821034
Dados: 2025.02.18
10:17:02 -03'00'

Dr. Irno Augusto Pretto
Presidente
CPF 007.718.210-34

CATIANE
CORREA
Assinado de forma
digital por CATIANE
CORREA
BECK:71315489015
Dados: 2025.02.17
20:22:38 -03'00'

Catiane Correa Beck
Contadora – CRC/RS
CRC/RS 067.556-6