

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 31/12/2023

I. Balanço Patrimonial

	NOTAS	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		3.169.320,46	2.208.915,73
Disponível	4	490,11	1.154,20
Realizável		3.168.830,35	2.207.761,53
Aplicações Financeiras	5	2.783.749,98	1.564.881,73
Aplicação Financeiras		2.783.749,98	1.564.881,73
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		246.735,46	493.283,60
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	6	246.735,46	493.283,60
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos	6	73.723,36	54.360,96
Crédito Tributário e Previdenciário	7	45.105,28	84.256,29
Bens e Títulos a Receber	7	9.101,18	775,00
Despesas Antecipadas		5.014,01	4.766,27
Conta Corrente Cooperado		5.401,08	5.437,68
ATIVO NÃO CIRCULANTE		933.838,70	982.348,96
Investimentos	8	73.753,80	62.413,56
Outros Investimentos		73.753,80	62.413,56
Imobilizado	9	665.795,61	677.012,51
Imóveis de Uso Próprio		402.174,11	419.172,35
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		402.174,11	419.172,35
Imobilizado de Uso Próprio		263.621,50	257.840,16
Hospitalares / Odontológicos		34.883,84	40.012,07
Não Hospitalares / Odontológicos		228.737,66	217.828,09
Intangível		194.289,29	242.922,89
TOTAL DO ATIVO		4.103.159,16	3.191.264,69

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IRNO
AUGUSTO
PRETTO:007
71821034

Assinado de forma digital por IRNO AUGUSTO
PRETTO:00771821034
Dados: 2024.02.05 07:41:21 -03'00'

CATIANE
CORREA
BECK:71315
489015

Assinado de forma digital por CATIANE CORREA
BECK:71315489015
Dados: 2024.02.05 07:51:34 -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 31/12/2023

I. Balanço Patrimonial

	NOTAS	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		1.059.465,70	904.883,93
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		848.991,02	684.372,78
Contraprestações Emitidas e Não Ganhas		54.641,39	55.528,07
Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar	11	208.128,04	176.982,46
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		586.221,59	451.862,25
Tributos e Contribuições a Recolher	12	108.446,19	78.068,85
Débitos Diversos	13	102.028,49	142.442,30
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.043.693,46	2.286.380,76
Capital/Patrimônio Social	14.1	399.177,39	361.272,28
Reservas	14.2	1.961.492,03	1.925.108,48
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits		1.961.492,03	1.925.108,48
Sobras ou Perdas Acumuladas		683.024,04	-
TOTAL DO PASSIVO		4.103.159,16	3.191.264,69

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

IRNO AUGUSTO
 PRETTO:00771821
 034

Assinado de forma digital por
 IRNO AUGUSTO
 PRETTO:00771821034
 Dados: 2024.02.05 07:42:12
 +03'00'

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
 CPF 007.718.210-34

CATIANE CORREA
 BECK:7131548901
 5

Assinado de forma digital
 por CATIANE CORREA
 BECK:71315489015
 Dados: 2024.02.05 07:51:11
 -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

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

II. Demonstração do Resultado

	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	6.631.584,53	5.118.879,10
Receitas Com Operações de Assistênci a Saúde	6.854.410,99	5.326.299,32
Contraprestações Líquidas/Pêrnios Retidos	6.854.410,99	5.326.299,32
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(222.826,46)	(207.420,22)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(3.607.093,97)	(3.479.378,53)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(3.607.093,97)	(3.479.378,53)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	3.024.490,56	1.639.500,57
Outras Receitas Operacionais Planos Assistênci a Saúde	6.925,51	9.008,51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde	46.812,09	595.228,93
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	29.585,73	503.396,13
Outras Receitas Operacionais	17.226,36	91.832,80
Outras Despesas Com Planos de Assistência a Saúde	(143.267,53)	(821.858,59)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist a Saúde	(154.944,74)	(812.499,22)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	11.677,21	(9.359,37)
RESULTADO BRUTO	2.934.960,63	1.421.879,42
Despesas de Comercialização	(131.744,85)	(84.807,94)
Receitas Administrativas	-	45.000,00
Despesas Administrativas	(2.282.965,62)	(1.711.177,20)
Resultado Financeiro Líquido	247.100,22	119.453,43
Receitas Financeiras	292.380,79	160.189,33
(-) Despesas Financeiras	(45.280,57)	(40.735,90)
Resultado Patrimonial	31.988,63	3.118,93
Receitas Patrimoniais	31.988,63	3.118,93
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	799.339,01	(206.533,36)
Imposto de Renda	(52.420,16)	(24.028,41)
Contribuição Social	(27.511,26)	(14.417,03)
RESULTADO LÍQUIDO	719.407,59	(244.978,80)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
 CPF 007.718.210-34

IRNO AUGUSTO Assinado de forma digital
 por IRNO AUGUSTO
 PRETTO:00771821034
 21034 Dado: 2024.02.05
 07:43:04 -03'00'

Catiane Correa Beck
CONTADORA
 CRC/RS 067.556-6

CATIANE Assinado de forma digital por CATIANE
 CORREA BECK:7131548
 9015 Dado: 2024.02.05
 07:43:04 -03'00'

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2023

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	ATO COOPERATIVO (INFRESSOS/ DISPÊNDIOS)	ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	6.631.584,53	-	6.631.584,53
Receitas Com Operações de Assistência a Saúde	6.854.410,99	-	6.854.410,99
Contraprestações Líquidas/Pêrnios Retidos	6.854.410,99		6.854.410,99
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(222.826,46)		(222.826,46)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(3.607.093,97)	-	(3.607.093,97)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(3.607.093,97)		(3.607.093,97)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	3.024.490,56	-	3.024.490,56
Outras Receitas Operacionais Planos Assistência a Saúde	6.925,51		6.925,51
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde d	46.812,09	-	46.812,09
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	29.585,73		29.585,73
Outras Receitas Operacionais	17.226,36		17.226,36
Outras Despesas Com Planos de Assistência a Saúde	(143.267,53)	-	(143.267,53)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist a Saúde	(154.944,74)		(154.944,74)
RESULTADO BRUTO	2.934.960,63	-	2.934.960,63
Despesas de Comercialização	(131.744,85)		(131.744,85)
Receitas Administrativas	-		-
Despesas Administrativas	(2.282.965,62)		(2.282.965,62)
Resultado Financeiro Líquido	(26.591,81)	273.692,03	247.100,22
Receitas Financeiras	18.688,76	273.692,03	292.380,79
(-) Despesas Financeiras	(45.280,57)		(45.280,57)
Resultado Patrimonial	-	31.988,63	31.988,63
Receitas Patrimoniais	-	31.988,63	31.988,63
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	493.658,35	305.680,66	799.339,01
Imposto de Renda	-	(52.420,16)	(52.420,16)
Contribuição Social	-	(27.511,26)	(27.511,26)
RESULTADO LÍQUIDO	493.658,35	225.749,24	719.407,59

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
 CPF 007.718.210-34

IRNO AUGUSTO
 PRETTO:0077182
 1034

Assinado de forma digital por
 IRNO AUGUSTO
 PRETTO:00771821034
 Dados: 2024.02.05 07:43:48
 +03'00'

Catiane Correa Beck
CONTADORA
 CRC/RS 067.556-6

CATIANE
 CORREA
 BECK:713154890
 15

Assinado de forma
 digital por CATIANE
 CORREA
 BECK:71315489015
 Dados: 2024.02.05
 07:50:21 -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 31/12/2023

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	ATO COOPERATIVO (INFRESSOS/ DISPENDIOS)	ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	493.658,35	225.749,24	719.407,59
(+-) RESULTADOS ABRANGENTES	44.311,99	-	44.311,99
(+) Reversão do FATES (NE 15.2b)	44.311,99	-	44.311,99
(=) RESULTADO AJUSTADO	537.970,34	225.749,24	763.719,58
RESULTADO AJUSTADO DO EXERCÍCIO	537.970,34	225.749,24	763.719,58

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
 CPF 007.718.210-34

IRNO
 AUGUSTO
 PRETTO:00771
 821034

Assinado de forma digital por IRNO AUGUSTO PRETTO:00771821034
 Dados: 2024.02.05 07:44:29 -03'00'

Catiane Correa Beck
CONTADORA
 CRC/RS 067.556-6

CATIANE CORREA
 BECK:713154890
 15

Assinado de forma digital por CATIANE CORREA BECK:71315489015
 Dados: 2024.02.05 07:50:00 -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 31/12/2023

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

	Capital/Patrimônio	Reservas de	Sobras ou Perdas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2021	302.329,18	2.203.119,51	-	2.505.448,69
Aumento de Capital	58.954,02			58.954,02
Redução do Capital	(10,92)	10,92		-
Utilização do FATES		(33.043,15)		(33.043,15)
Ajuste de Avaliação Patrimonial				-
Resultado Líquido do Exercício			(244.978,80)	(244.978,80)
Destinação do Resultado		(244.978,80)	244.978,80	
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)		-	-	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		-	-	-
Resultado ANC transferido para o FATES		-	-	-
Absoção das Perdas Com Fundo de Reserva		(244.978,80)	244.978,80	
SALDO FINAL EM 31/12/2022	361.272,28	1.925.108,48	0,00	2.286.380,76
Aumento de Capital	1.055,34			1.055,34
Juros Capitalizados	36.849,77			36.849,77
Resultado Líquido do Exercício			719.407,59	719.407,59
Resultados Abrangentes		(44.311,99)	44.311,99	-
Destinação do Resultado				-
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

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
 CPF 007.718.210-34

IRNO AUGUSTO
 PRETTO:00771821034
 1034

Assinado de forma digital por
 IRNO AUGUSTO
 PRETTO:00771821034
 Dados: 2024.02.05 07:45:08
 -03'00'

Catiane Correa Beck
CONTADORA
 CRC/RS 067.556-6

CATIANE
 CORREA
 BECK:71315489
 015

Assinado de forma
 digital por CATIANE
 CORREA
 BECK:71315489015
 Dados: 2024.02.05
 07:49:39 -03'00'

V. DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DIRETO

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	8.280.815,43	5.291.632,47
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	909.825,31	5.420.164,94
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(4.105.089,04)	(3.237.848,47)
(-) Pagamento de Comissões	(131.744,85)	(84.807,94)
(-) Pagamento de Pessoal	(524.446,10)	(346.224,65)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(244.264,99)	(212.179,69)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.608.839,44)	(1.465.775,15)
(-) Pagamento de Tributos	(459.272,04)	(447.897,86)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.566,63)	(259,88)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(97.953,56)	(13.148,74)
(-) Aplicações Financeiras	(1.913.353,84)	(4.579.402,06)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(61.803,38)	(200.691,82)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	42.306,87	123.561,15
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(42.154,30)	(46.373,90)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		(242.922,89)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.872,00)	(1.872,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(44.026,30)	(291.168,79)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital	1.055,34	58.954,02
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	1.055,34	58.954,02
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(664,09)	(108.653,62)
CAIXA – Saldo Inicial	1.154,20	109.807,82
CAIXA - Saldo Final	490,11	1.154,20
Ativos Livres no Início do Período (a)	1.564.881,73	1.595.979,34
Ativos Livres no Final do Período (a)	2.783.749,98	1.564.881,73
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	1.218.868,25	(31.097,61)

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

	2023	2022
Resultado Líquido	719.407,59	(244.978,80)
(+) Depreciações	52.646,06	52.047,98
(+) Amortizações	48.633,60	-
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	36.849,77	-
(+) Resultado na Alienação de Imobilizado	725,14	-
(-) Receitas Patrimoniais	(9.468,24)	(9.173,90)
(-) FATES Utilizado	-	(33.043,15)
(=) Resultado Ajustado	848.793,92	(235.147,87)
Varição nas contas do Ativo e Passivo	(806.487,05)	358.709,02
(+-) Variações nas Aplicações Financeiras	(1.218.868,25)	31.097,61

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	246.548,14	(337.488,61)
(+-) Variações Créditos de Operações Não Relac Planos Saúde	(19.362,40)	(52.794,27)
(+-) Variações Créditos Tributários Previdenciários	39.151,01	86.167,84
(+-) Variações Bens e Títulos a Receber	(8.326,18)	28.013,78
(+-) Variações Despesas Antecipadas	(247,74)	(1.507,97)
(+-) Variações Conta Corrente de Cooperados	36,60	4.180,94
(+-) Variações Contraprestações Emitidas e Não Ganhas	(886,68)	55.528,07
(+-) Variações Eventos a Liquidar	31.145,58	176.982,46
(+-) Variações Provisões Técnicas - PEONA	134.359,34	451.862,25
(+-) Variações Débito Operações Assist. Saúde	-	(143.375,25)
(+-) Variações Impostos e Contribuições a Recolher	30.377,34	17.085,63
(+-) Variações Débitos Diversos	(40.413,81)	87.956,54
(+-) Variações das Provisões	-	(45.000,00)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	42.306,87	123.561,15

Irno Augusto Pretto
PRESIDENTE
007.718.210-34

Assinado de forma digital por IRNO AUGUSTO PRETTO:00771821034
IRNO AUGUSTO PRETTO:00771821034
PRETTO:00771821034
Dados: 2024.02.05 07:46:21 -03'00'

Catiane Correa Beck
CONTADORA
CRC/RS 067.556-6

CATIANE CORREA
BECK:71315489015
489015
Assinado de forma digital por CATIANE CORREA
CORREA
BECK:71315489015
Dados: 2024.02.05 07:49:13 -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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras exercícios Findos em
31 de dezembro de 2023 e 2022

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 96 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 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, 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 29/01/2023.

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, 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.

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 31.12.2023, 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 2023, 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 2023 a FEDERAÇÃO 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 12% 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	2023	%	2022
Caixa Matriz	1,05	0,21	534,64
Banco do Brasil	0,00	-	0,00
Banco Sicredi Metrópole	1,00	0,20	1,00
SICCOB	487,06	99,38	617,56
Banrisul S/A	1,00	0,20	1,00
Total	490,11	100	1.154,20

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	2023	%	2022
Sicredi Soberano ANS	803.520,95	28,86	724.409,70
Banrisul	87.203,98	3,13	78.196,36
Sicredi	1.550.067,35	55,68	453.374,23
SICOOB	131.444,05	4,72	115.846,51
Banco do Brasil	211.513,65	7,60	193.054,93
Total	2.783.749,98	100	840.472,03

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	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	250.830,19	509.055,54
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	73.723,36	54.360,96
(-) Provisão Para Perdas	-4.094,73	-15.771,94
Total	320.458,82	547.644,56

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).

31/12/2023	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	Preço Pós-Estabelecido		
A Vencer	1.154,00	241.780,60	2.141,45	70.778,58	315.854,63
Vencidos até 30 dias	1.631,92	1.865,78		-	3.497,70
Vencidos de 31 a 60 dias	898,77	103,86		-	1.002,63
Vencidos de 61 a 90 dias	392,68	103,86		-	496,54
Vencidos acima de 90 dias	1.837,25	1.864,80		-	3.702,05
Sub-Total	5.914,62	245.718,90	2.141,45	70.778,58	324.553,55
(-) PPSC	- 2.229,93	- 1.864,80		-	- 4.094,73
Saldo	3.684,69	243.854,10	2.141,45	70.778,58	320.458,82

7) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

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

TÍTULOS E CRÉDITOS	2023	2022
Créditos Tributários (a)	45.105,28	84.256,29
Adiantamentos (b)	9.101,18	5.541,27
Conta Corrente Cooperados (c)	5.401,08	5.437,68
Total	59.607,54	95.235,24

(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) Adiantamentos concedido a cooperados, a ser descontado posteriormente.

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	2022	Acréscimos	Baixas	2023
Uniodonto do Brasil	1.045,05		-	1.045,05
Sicredi Metrópole	61.134,94	11.098,02	-	72.232,96
SICOOB	233,57	242,22	-	475,79
Total dos Investimentos	62.413,56	11.340,24	-	73.753,80

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

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	2023			2022
		Valor Original	Depreciação Acumulada	Residual	Residual
Edificações	4%	589.154,75	- 186.980,64	402.174,11	419.172,35
Instalações	10%	112.645,00	-77.761,16	34.883,84	40.012,07
Máquinas e Equipamentos odontológicos	10%	131.080,25	-40.884,25	90.196,00	84.718,97
Máquinas e Equipamentos não Odont.	10%	19.623,58	-8.542,46	11.081,12	4.647,88
Equipamentos de Informática	20%	115.947,89	-75.095,15	40.852,74	35.373,71
Móveis e Utensílios Hosp. Odont.	10%	22.933,00	-22.726,49	206,51	285,23
Móveis e Utensílios não Odont.	10%	106.750,87	- 82.373,64	24.377,23	22.353,64
Veículos	20%	164.250,00	- 102.225,94	62.024,06	70.448,66
Total do Imobilizado		1.262.385,34	-596.589,73	665.795,61	677.012,51

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2022 Residual	2023				Residual
		Aquisições	Baixas	Depreciação	Ajustes	
Edificações	419.172,35			- 16.998,24	-	402.174,11
Instalações	40.012,07			- 5.128,23	-	34.883,84
Máquinas Equipmts Odont.	84.718,97	16.300,00		- 10.822,97	-	90.196,00
Máquinas Equipmts Não Odont.	4.647,88	7.690,00		- 1.256,76	-	11.081,12
Equipamentos de Informática	35.373,71	12.314,30		- 6.835,27	-	40.852,74
Móveis e Utensílios Odont.	285,23			- 78,72	-	206,51
Móveis e Utens. Não Odont.	22.353,64	5.850,00		- 3.826,41	-	24.377,23
Veículos	70.448,66			- 8.424,60	-	62.024,06
Total do Imobilizado	677.012,51	42.154,30	0,00	-53.371,20	0,00	665.795,61

10) INTANGÍVEL

Os valores registrados no grupo se referem aquisição da carteira da Uniodonto Vale do Sinos, no montante de R\$ 242.922,89, sendo que no decorrer do exercício de 2023 foi amortizado o montante de R\$ 48.633,60, restando um valor a ser amortizado de R\$ 194.289,29.

11) PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS – RESOLUÇÃO ANS – RN 393/15, RN 392/15 E RN 227/10

Em 22 de dezembro de 2009, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a RN nº 209, em 23 de novembro de 2012, alterada parcialmente pela RN 313, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde.

Em 09 de dezembro de 2015, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução RN nº 392/15 e 393/15, que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde – OPS, revoga dispositivos da Resolução Normativa nº 209, de 22 de dezembro de 2009, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas pelas OPS e revoga a Resolução Normativa nº 75, de 10 de maio de 2004, que dispõe sobre a provisão técnica para garantia de remissão a que estão sujeitas às OPS

a) **Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG:** A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 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 31/12.2023 é de R\$ 54.641,39.

b) Patrimônio Mínimo Ajustado

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22, calculado a partir da multiplicação do fator 'K' (0,22%), obtido na Tabela do Anexo I, por ser Cooperativa odontológica classificada como SOP, e ter região de comercialização considerada como "5". Multiplicando este parâmetro pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 - base julho 2023, o resultado indica Patrimônio Mínimo Ajustado de R\$ 24.699.38, sendo que o patrimônio líquido ajustado, de acordo com a IN 038/09 e alterações da IN 050/12 da ANS, é de R\$ 2.964.925,19, desta forma, permanecendo em nível superior ao exigido

c) Margem de Solvência

Margem de Solvência é regulamentada pelo artigo 6 da RN 209/09 e RN 313/12, da ANS, e corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I - 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II – 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

Com base nos termos definidos na RN 209/09 e alterações da RN 313/12, da ANS e da RN 451/19, testamos o cálculo da margem de solvência na data do balanço e apuramos o montante de R\$ 1.369.649,42, representando a totalidade a ser constituída.

A Operadora em 31 de dezembro de 2023 possui um Patrimônio Líquido ajustado pelos efeitos da IN 038/09 e alterações da IN 050/12, no montante de R\$ 2.964.925,19, apresentando suficiência em relação ao mínimo exigido pela ANS em 31/12/2023.

d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pelo art. 08 da RN 393/15 da ANS, 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 31.12.2023 é de R\$ 586.221,59, havendo Ativos Garantidores no montante de R\$ 803.520,95, ou seja, superior ao necessário.

12) EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE 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	2023	2022
Honorários Odontológicos (Cooperados) (a)	2.824,90	128,83
Intercâmbio a Pagar (b)	205.303,14	176.853,63
Total Geral	208.128,04	176.982,46

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	2023	2022
Tributos e Contribuições (a)	98.132,74	41.666,79
Retenções de Impostos e Contribuições (b)	10.313,45	36.402,06
Total	108.446,19	78.068,85

(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.

14) DÉBITOS DIVERSOS

FORNECEDORES	2023	2022
Obrigações Com Pessoal	51.562,62	74.319,79
Fornecedores de Serviços	50.356,50	68.013,14
Créditos Não Identificados	109,37	109,37
Total das Outras Contas a pagar	102.028,49	142.442,30

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 15 (noventa seis) cooperados pessoas físicas ativos totalizando o montante de R\$ 399.177,39 (trezentos e noventa e nove mil cento e setenta sete reais), 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	2023	2022
Capital Social Subscrito	399.177,39	361.272,28
(-) Capital Social a Integralizar	-	-
Totais	399.177,39	361.272,28

Nesse exercício foi atribuído juros ao capital no percentual de 12,0%, correspondentes ao valor líquido de R\$ 36.849,77, 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	2023	2022
Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a)	1.359.223,29	1.305.426,26
FATES /RATES(b)	453.912,43	471.325,91
Reservas de Investimentos	148356,31	148.356,31
Total	1.961.492,03	1.925.108,48

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 foi utilizado a importância de R\$ 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 immobilizações e melhorias na estrutura operacional.

16) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	719.407,59	244.978,80
Resultado dos Atos Cooperativos	493.658,35	362.264,22
Resultado dos Atos Não Cooperativos	225.749,24	117.285,42
REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS	44.311,99	
Reversão do FATES/RATES	44.311,99	
BASE PARA DESTINAÇÃO	763.719,58	244.978,80
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	80.695,54	244.978,80
(-) Reserva Legal (10%)	53.797,03	
(-) FATES/RATES (5%)	26.898,51	
(+) Absorção das Perdas Com Fundo de Reserva		244.978,80
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	683.024,04	-

17) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

PROVISÕES	2023	2022
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	799.339,01	206.533,36
(+) Adições (Exclusões) permanentes	-	362.264,22
(+) Adições temporárias	-	-
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a)	- 493.658,35	-
Base de Cálculo	305.680,66	155.730,86
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	- 52.420,16	24.028,41
CSLL – 9%	- 27.511,26	14.417,03

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 financeiras, 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**

	2023	2022
Resultado Líquido	719.407,59	(244.978,80)
(+) Depreciações	52.646,06	52.047,98
(+) Amortizações	48.633,60	-
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	36.849,77	-
(+) Resultado na Alienação de Imobilizado	725,14	-
(-) Receitas Patrimoniais	(9.468,24)	(9.173,90)
(-) FATES Utilizado	-	(33.043,15)
(=) Resultado Ajustado	848.793,92	(235.147,87)
Varição nas contas do Ativo e Passivo	(806.487,05)	358.709,02
(+-) Variações nas Aplicações Financeiras	(1.218.868,25)	31.097,61
(+-) Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	246.548,14	(337.488,61)
(+-) Variações Créditos de Operações Não Relac Planos Saúde	(19.362,40)	(52.794,27)
(+-) Variações Créditos Tributários Previdenciários	39.151,01	86.167,84
(+-) Variações Bens e Títulos a Receber	(8.326,18)	28.013,78
(+-) Variações Despesas Antecipadas	(247,74)	(1.507,97)
(+-) Variações Conta Corrente de Cooperados	36,60	4.180,94
(+-) Variações Contraprestações Emitidas e Não Ganhas	(886,68)	55.528,07
(+-) Variações Eventos a Liquidar	31.145,58	176.982,46
(+-) Variações Provisões Técnicas - PEONA	134.359,34	451.862,25
(+-) Variações Débito Operações Assist. Saúde	-	(143.375,25)
(+-) Variações Impostos e Contribuições a Recolher	30.377,34	17.085,63
(+-) Variações Débitos Diversos	(40.413,81)	87.956,54
(+-) Variações das Provisões	-	(45.000,00)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	42.306,87	123.561,15

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	2023	2022
Remuneração de Diretoria	228.000,00	228.000,00
Cédula de Presença	86.037,86	64.600,00
Soma	314.037,86	258.908,00

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 2023, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos.	1.950.000,00
Veículos	Responsabilidade civil, danos materiais e corporais, morte e invalidez e despesas médico-hospitalares, danos morais.	690.000,00

22) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Diretoria Executiva da Operadora em 29 de janeiro de 2024.

23) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (26/01/2024), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como as informações econômica e financeira.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

Dr. Irno Augusto Pretto
Presidente
CPF 007.718.210-34

IRNO AUGUSTO
PRETTO:007718
21034
Assinado de forma digital por IRNO AUGUSTO PRETTO:00771821034
Dados: 2024.02.05 07:46:59 -03'00'

CATIANE
CORREA
BECK:71315489
015
Assinado de forma digital por CATIANE CORREA
BECK:71315489015
Dados: 2024.02.05 07:48:49 -03'00'

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