

**FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS
DO ESTADO DE SANTA CATARINA - ANS nº. 41.562-6
(UNIODONTO CATARINENSE) E CONTROLADA
CNPJ nº. 07.270.625/0001-12
Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas
em 31 de dezembro de 2024
acompanhadas do Relatório do Auditor Independente
sobre as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas**

CONTEÚDO

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

**FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS
DO ESTADO DE SANTA CATARINA - ANS nº. 41.562-6
(UNIODONTO CATARINENSE) E CONTROLADA
CNPJ nº. 07.270.625/0001-12**

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

EXERCÍCIO 2024



Submetemos à apreciação das UNIODONTOS filiadas, às demonstrações financeiras relativas ao exercício social de 2024 da **FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA – UNIODONTO CATARINENSE – ANS - 41.562-6** (“Operadora”). Este relatório observa os dispositivos estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. As principais ocorrências verificadas no exercício de 2024 foram:

1) - DISTRIBUIÇÃO DAS SOBRAS DO EXERCÍCIO DE 2023: A Assembleia Geral Ordinária (AGO), realizada em 6 de março de 2024, deliberou por unanimidade que as sobras do exercício de 2023, no valor de R\$ 3.026.616,57, após dedução do FATES (R\$ 151.330,83), do Fundo de Reserva (R\$ 302.661,66) e do restante (R\$ 2.572.624,08), sejam destinadas à formação da 'Reserva para Investimentos' dentro do grupo '25331.9028 Outras Reservas de Sobras' do plano de contas estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

2) - RESULTADO DOS NEGÓCIOS: Traçando um comparativo com o exercício de 2023, a Operadora no exercício de 2023 alcançou resultados que podemos considerar excelentes:

	2024	2023
Ingressos	R\$ 34.285.861,85	R\$ 29.231.597,72
Dispêndios	R\$ 30.810.796,48	R\$ 25.609.016,58
Sobras antes do IRPJ e CSLL	R\$ 3.475.065,37	R\$ 3.622.581,14
IRPJ e CSLL	R\$ 414.890,82	R\$ 595.964,57
Sobra Líquida do Exercício	R\$ 3.060.174,55	R\$ 3.026.616,57
Fundo de Reserva e FATES	R\$ 459.026,19	R\$ 453.992,49
Sobras à Disposição da AGO	R\$ 2.601.148,36	R\$ 2.572.624,08

3) - NEGÓCIOS USUAIS E FATOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIAS NO DESEMPENHO DA COOPERATIVA: Dentre outros salientamos: A) A Operadora cumpre em 100% a quantia dos ativos garantidores e capital regulatório (capital baseado em risco) bem acima do exigido pela legislação vigente. B) Houve um crescimento significativo na ordem de 19,71% nas contraprestações pecuniárias. C) Encerramos o ano de 2024 com 153.891 beneficiários, um crescimento na ordem de 21,50%. D) A sinistralidade no ano de 2024 foi de 66,96%. E) No ano de 2024 a Operadora continuou investindo na melhoria de processos quanto aos cooperados e a área de vendas. Liberou novas funcionalidades no aplicativo mobile visando redução de custos quanto emissão de carteiras e interação com o beneficiário. Na área de infraestrutura de tecnologia, a Operadora renegociou contratos com a visão em redução de despesas sem abrir mão da segurança e proteção aos dados regidos pela LGPD. F) No âmbito regulatório, a Operadora está de acordo com o novo capital regulatório, com seus índices em consonância, bem como implantado a governança corporativa exigida.

4) - COMBINAÇÃO DE NEGÓCIOS: A Operadora adquirida no ano de 2023, após concluída as avaliações da carteira de cliente e feito os ajustes necessários, começou a segunda fase de divulgação e venda mais impactante no mercado de Brusque e cidades vizinhas. Alguns negócios já foram fechados e outros estão em vias de fechamento, contribuindo para o equilíbrio do negócio, que se quer atingir no ano de 2025.

5) - PERSPECTIVAS E PLANOS: Para o ano 2025, nosso foco será continuar garantindo a estabilidade econômica financeira da Operadora, competindo de forma sustentável com a concorrência existente. Conforme mencionado anteriormente. Na área de tecnologia, a Operadora continuará promovendo investimentos quanto a novos métodos de análise das informações, para melhor tomada de decisão, novas tecnologias para agilizar e diminuir os custos dos processos como GTO's eletrônicas etc. Quanto a nova operadora adquirida, o ano de 2025 será dedicado em reforçar a marca e angariar novos contratos, para tanto está sendo contratado um vendedor externo para fomentar as vendas. Acreditamos que a força da marca Uniodonto, a qualidade da odontologia que praticamos e a capacidade de superação de nossas equipes, podem nos levar cada vez mais à realização de nosso propósito.

6) - INVESTIMENTOS REALIZADOS E MONTANTE DOS RECURSOS: Com recursos próprios foram realizados investimentos no total de R\$ 1.487.508,17 assim distribuídos: A) Participações Societárias: R\$ 36.270,11. B) Investimento em controlada: R\$ 320.000,00. C) Equipamentos de Informática: R\$ 9.581,81. D) Móveis e Utensílios: R\$ 8.800,00. E) Veículos: R\$ 85.900,00. F) Aquisição de terreno para futura sede R\$ 1.026.956,25.

7) - SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO – PROPOSTA: Visando o fortalecimento do patrimônio líquido da Operadora, propomos que as sobras do exercício 2024, na ordem de R\$ 3.060.174,55, descontando o Fundo de Reserva e FATES no valor de R\$ 459.026,19, que o saldo de R\$ 2.601.148,36 seja destinado integralmente à formação do fundo “Reserva para Investimentos”, a ser constituído dentro do grupo “25331.9028 Outras Reservas de Sobras” do plano de contas estabelecido pela ANS.

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

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

Diretoria

MARCOS ADOLF

PRINZ:48785431915

Assinado de forma digital por
MARCOS ADOLF PRINZ:48785431915
Dados: 2025.02.14 10:39:29 -03'00'

Dr. Marcos Adolf Prinz – Presidente
CPF: 487.854.319-15

FRED

ZIMMERMANN:02023989949

Assinado de forma digital por FRED
ZIMMERMANN:02023989949
Dados: 2025.02.14 10:44:16 -03'00'

Dr. Fred Zimmermann – Vice Presidente
CPF: 020.239.899-49

RUBENS RENATO

WEIDGENANT:08196036949

Assinado de forma digital por RUBENS
RENATO WEIDGENANT:08196036949
Dados: 2025.02.14 10:44:41 -03'00'

Dr. Rubens Renato Weidgenant – Superintendente
CPF: 081.960.369-49

**FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS
DO ESTADO DE SANTA CATARINA (UNIODONTO CATARINENSE) – ANS – 41.562-6**

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

	Nota(s)	Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
ATIVO					
ATIVO CIRCULANTE:					
Disponível	3c, 4	21.414.364,35	19.710.398,55	21.520.747,64	19.618.023,32
Realizável:					
Aplicações financeiras:	3d, 5	1.017.342,76	307.067,84	1.050.205,73	336.640,20
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		20.397.021,59	19.403.330,71	20.470.541,91	19.281.383,12
Aplicações livres		18.152.956,09	16.890.341,38	18.178.133,89	16.916.509,38
Créditos de operações com planos de assistência à saúde:		-	-	25.177,80	26.168,00
Contraprestação pecuniária a receber		18.152.956,09	16.890.341,38	18.152.956,09	16.890.341,38
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis	3a, 3e, 3g, 6	1.872.026,56	1.999.818,81	1.901.573,90	2.027.130,37
Créditos tributários e previdenciários	3a, 3e, 3g, 6	1.754.925,18	1.876.172,21	1.784.472,52	1.903.483,77
Bens e títulos a receber	3f, 3g, 7	117.101,38	123.646,60	117.101,38	123.646,60
Despesas antecipadas	8	322.083,36	276.421,95	339.931,05	298.229,62
Conta corrente com cooperados	9	39.380,88	229.151,36	40.328,37	31.916,54
	10	9.946,13	7.356,51	9.946,13	7.356,51
	11	628,57	240,70	628,57	240,70
ATIVO NÃO CIRCULANTE:		2.749.768,26	1.461.948,28	2.690.717,22	1.588.183,47
Realizável a longo prazo:		192.274,26	196.964,76	192.274,26	196.964,76
Créditos tributários e previdenciários	12	191.372,87	184.063,37	191.372,87	184.063,37
Outros créditos a receber a longo prazo	13	901,39	12.901,39	901,39	12.901,39
Investimentos:	3h, 3k, 14	967.708,68	730.580,14	206.878,11	170.055,80
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial:		765.670,19	564.811,76	-	-
Participações societárias - Operadora de planos de assistência à saúde		765.670,19	564.811,76	-	-
Participações societárias pelo método de custo		202.038,49	165.768,38	206.878,11	170.055,80
Imobilizado:	3i, 3k, 15	1.589.785,32	534.254,36	1.782.751,79	727.220,83
Imóveis de uso próprio:		1.152.066,38	135.270,05	1.152.066,38	135.270,05
Imóveis - Não odontológicos		1.152.066,38	135.270,05	1.152.066,38	135.270,05
Imobilizado de uso próprio:		437.718,94	398.984,31	537.533,47	591.950,78
Imobilizado - Não odontológicos		437.718,94	398.984,31	537.533,47	591.950,78
Outras imobilizações		-	-	93.151,94	-
Intangível	3j, 3k, 16	-	149,02	508.813,06	493.942,08
TOTAL DO ATIVO		24.164.132,61	21.172.346,83	24.211.464,86	21.206.206,79

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS
DO ESTADO DE SANTA CATARINA (UNIODONTO CATARINENSE) – ANS – 41.562-6**

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

	Nota(s)	Controladora		Consolidado	
		2024	2023 #	2024	2023
PASSIVO					
PASSIVO CIRCULANTE:		5.194.367,79	4.762.756,56	5.241.700,04	4.796.616,52
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde:	3a, 3l, 17	3.432.511,07	2.742.960,87	3.446.422,87	2.757.645,38
Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG)		173.470,75	124.933,65	173.470,75	124.933,65
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		1.823.732,82	1.536.379,56	1.837.644,62	1.551.064,07
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		1.435.307,50	1.081.647,66	1.435.307,50	1.081.647,66
Débitos de operações de assistência à saúde:	18	55,57	70.622,37	55,57	70.622,37
Comercialização sobre operações		55,57	955,58	55,57	955,58
Operadoras de planos de assistência à saúde		-	69.666,79	-	69.666,79
Débitos com operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	19	-	9,74	-	9,74
Tributos e encargos sociais a recolher	3n, 20, 21	1.477.172,78	1.694.256,67	1.487.789,21	1.702.515,15
Débitos diversos	.	284.628,37	254.906,91	307.432,39	265.823,88
PATRIMÔNIO LÍQUIDO:	24	18.969.764,82	16.409.590,27	18.969.764,82	16.409.590,27
Capital social		647.961,37	647.961,37	647.961,37	647.961,37
Reservas:		15.720.655,09	13.189.004,82	15.720.655,09	13.189.004,82
Reservas de sobras		15.720.655,09	13.189.004,82	15.720.655,09	13.189.004,82
Sobras à disposição da A.G.O.		2.601.148,36	2.572.624,08	2.601.148,36	2.572.624,08
TOTAL DO PASSIVO		24.164.132,61	21.172.346,83	24.211.464,86	21.206.206,79

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MARCOS
ADOLF
PRINZ:48785431915
5431915
Assinado de forma digital por MARCOS ADOLF PRINZ:48785431915
Dados: 2025.02.20 13:58:28 -03'00'

FRED
ZIMMERMAN
NN:0202398
9949
Assinado de forma digital por FRED ZIMMERMANN:02023989949
Dados: 2025.02.20 13:59:23 -03'00'

RUBENS
RENATO
WEIDGENANT:081960
08196036949
Assinado de forma digital por RUBENS RENATO WEIDGENANT:08196036949
Dados: 2025.02.20 14:00:32 -03'00'

ODAIR
FRANCISCO
VARGAS:01929
898983
Assinado de forma digital por ODAIR FRANCISCO VARGAS:01929898983
Dados: 2025.02.21 14:33:48 -03'00'

DENIZE
GOMES DO
ROSARIO:0209
0043717
Assinado de forma digital por DENIZE GOMES DO ROSARIO:0209043717
Dados: 2025.02.24 18:57:56 -03'00'

**FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS
DO ESTADO DE SANTA CATARINA (UNIODONTO CATARINENSE) – ANS – 41.562-6**

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Exercícios findos em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

Nota(s)	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Contraprestações efetivas ganhas de planos de assistência à saúde:				
3a	32.152.503,15	26.821.767,45	32.653.729,93	27.342.296,14
Receitas com operações de assistência à saúde	33.036.633,99	27.596.835,70	33.571.464,90	28.147.611,34
Contraprestações líquidas	33.036.633,99	27.596.835,70	33.571.464,90	28.147.611,34
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(884.130,84)	(775.068,25)	(917.734,97)	(805.315,20)
Eventos indenizáveis líquidos:				
3a	(21.527.905,09)	(17.466.288,38)	(21.707.624,25)	(17.687.569,17)
Eventos conhecidos ou avisados	(21.174.245,25)	(17.563.850,21)	(21.353.964,41)	(17.785.131,00)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(353.659,84)	97.561,83	(353.659,84)	97.561,83
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	10.624.598,06	9.355.479,07	10.946.105,68	9.654.726,97
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	35.126,06	14.967,30	35.262,26	15.791,99
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora:	25	215.092,27	215.092,27	10.490,18
Receitas com operações de assistência odontológica	15.591,96	10.490,18	15.591,96	10.490,18
Outras receitas operacionais	199.500,31	-	199.500,31	-
Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(3.879,91)	(1.802,54)	(3.879,91)	(1.802,54)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde:	25	(405.124,06)	(404.921,90)	(336.888,33)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(366.721,47)	(311.711,04)	(370.420,22)	(316.449,70)
Provisão para perdas sobre créditos	3g	(38.402,59)	(31.044,23)	(20.438,63)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	25	(25.209,77)	(10.822,17)	(10.822,17)
RESULTADO BRUTO	10.440.602,65	9.025.556,57	10.762.448,63	9.331.496,10
Despesas de comercialização	25	(1.080.326,65)	(1.080.326,65)	(903.501,66)
Despesas administrativas	25	(7.508.639,02)	(6.635.444,01)	(7.958.260,60)
Resultado financeiro líquido:	25	1.705.314,09	2.169.299,98	1.713.562,94
Receitas financeiras	1.849.764,41	2.334.316,83	1.858.106,08	2.343.946,48
Despesas financeiras	(144.450,32)	(165.016,85)	(144.543,14)	(165.795,51)
Resultado patrimonial:	25	(81.885,70)	(33.329,74)	37.641,05
Receitas patrimoniais	37.255,87	51.858,50	37.641,05	52.266,04
Despesas patrimoniais	(119.141,57)	(85.188,24)	-	(11.078,68)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	3.475.065,37	3.622.581,14	3.475.065,37	3.622.581,14
Imposto de renda	3n, 21	(298.713,82)	(298.713,82)	(431.856,31)
Contribuição social	3n, 21	(116.177,00)	(164.108,26)	(164.108,26)
RESULTADO LÍQUIDO	3r	3.060.174,55	3.026.616,57	3.060.174,55

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS

Exercícios findos em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

	Nota(s)	Atos cooperativos Ingressos (Dispêndios)	Atos não cooperativos Receitas (Despesas)	Total dos atos	2023
		2024			
Contraprestações efetivas ganhas de planos de assistência à saúde:	3a	32.152.503,15	-	32.152.503,15	26.821.767,45
Receitas com operações de assistência à saúde		33.036.633,99	-	33.036.633,99	27.596.835,70
Contraprestações líquidas		33.036.633,99	-	33.036.633,99	27.596.835,70
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(884.130,84)	-	(884.130,84)	(775.068,25)
Eventos indenizáveis líquidos:	3a	(21.527.905,09)	-	(21.527.905,09)	(17.466.288,38)
Eventos conhecidos ou avisados		(21.174.245,25)	-	(21.174.245,25)	(17.563.850,21)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(353.659,84)	-	(353.659,84)	97.561,83
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		10.624.598,06	-	10.624.598,06	9.355.479,07
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		35.126,06	-	35.126,06	14.967,30
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora:	25	215.092,27	-	15.591,96	10.490,18
Receitas com operações de assistência odontológica		15.591,96	-	15.591,96	10.490,18
Outras receitas operacionais		199.500,31	-	-	-
Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(3.879,91)	-	(3.879,91)	(1.802,54)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde:	25	(386.796,18)	(18.327,88)	(405.124,06)	(342.755,27)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(349.953,68)	(16.767,79)	(366.721,47)	(311.711,04)
Provisão para perdas sobre créditos	3g	(36.842,50)	(1.560,09)	(38.402,59)	(31.044,23)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	25	(24.622,67)	(587,10)	(25.209,77)	(10.822,17)
RESULTADO BRUTO		10.459.517,63	(18.914,98)	10.241.102,34	9.025.556,57
Despesas de comercialização	25	(1.030.838,29)	(49.488,36)	(1.080.326,65)	(903.501,66)
Despesas administrativas	25	(7.167.894,68)	(340.744,34)	(7.508.639,02)	(6.635.444,01)
Resultado financeiro líquido:	25	50.468,13	1.654.845,96	1.705.314,09	2.169.299,98
Receitas financeiras		188.514,77	1.661.249,64	1.849.764,41	2.334.316,83
Despesas financeiras		(138.046,64)	(6.403,68)	(144.450,32)	(165.016,85)
Resultado patrimonial:	25	(119.141,57)	37.255,87	(81.885,70)	(33.329,74)
Receitas patrimoniais		-	37.255,87	37.255,87	51.858,50
Despesas patrimoniais		(119.141,57)	-	(119.141,57)	(85.188,24)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		2.192.111,22	1.282.954,15	3.475.065,37	3.622.581,14
Imposto de renda	3n, 21	-	(298.713,82)	(298.713,82)	(431.856,31)
Contribuição social	3n, 21	-	(116.177,00)	(116.177,00)	(164.108,26)
RESULTADO LÍQUIDO	3r	2.192.111,22	868.063,33	3.060.174,55	3.026.616,57

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA (UNIOCONTO CATARINENSE) – ANS – 41.562-6

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

Notas(s)	Capital Social	Reservas de Sobras			Resultado	Total
		Reserva Legal (Fundo de Reserva)	RATES (FATES)	Outras Reservas de Sobras		
Saldos em 31 de dezembro de 2022	647.961,37	1.286.284,96	1.229.144,35	7.303.424,85	3.447.931,54	13.914.747,07
Destinação das sobras conf. A.G.O. em 08/03/2023	-	-	-	3.447.931,54	(3.447.931,54)	-
Distribuição de sobras do exercício de 2022 as associadas	-	-	-	(531.773,37)	-	(531.773,37)
Utilização de reservas	-	-	(82.320,02)	82.320,02	-	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	3.026.616,57	3.026.616,57
Proposta da destinação do resultado:						
Reserva Legal (Fundo de Reserva) - 10% sobras	-	302.661,66	-	-	(302.661,66)	-
RATES (FATES) - 5% sobras	-	-	151.330,83	-	(151.330,83)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	647.961,37	1.588.946,62	1.298.155,16	10.301.903,04	2.572.624,08	16.409.590,27
Destinação das sobras conf. A.G.O. em 06/03/2024	24	-	-	2.572.624,08	(2.572.624,08)	-
Distribuição de sobras do exercício de 2023 as associadas	24	-	-	(500.000,00)	-	(500.000,00)
Utilização de reservas	24	-	(104.103,01)	104.103,01	-	-
Resultado líquido do exercício	3r, 24	-	-	-	3.060.174,55	3.060.174,55
Proposta da destinação do resultado:						
Reserva Legal (Fundo de Reserva) - 10% sobras	24	-	-	-	-	-
RATES (FATES) - 5% sobras	24	-	-	153.008,73	(153.008,73)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024	647.961,37	1.894.964,08	1.347.060,88	12.478.630,13	2.601.148,36	18.969.764,82

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MARCOS
ADOLF
PRINZ:487
85431915

FRED
ZIMMERMAN
N:020239899
49

RUBENS
RENATO
WEIDGENANT
:08196036949

ODAIR
FRANCISCO
VARGAS:01929898983
898983

Assinado de forma digital por ODAIR FRANCISCO
VARGAS:01929898983
Dados: 2025.02.18 08:24:42 -03'00'

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Exercícios findos em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS:				
Recebimento de planos de saúde	34.587.864,94	29.116.121,63	35.119.287,95	29.724.812,22
Resgate de aplicações financeiras	13.242.667,05	8.359.093,84	13.290.358,81	8.604.871,67
Recebimento de juros de aplicações financeiras	505.343,03	1.620.109,89	507.283,05	1.623.672,57
Outros recebimentos operacionais	20.345,89	31.595,44	26.747,54	37.662,41
Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(22.433.028,97)	(18.350.918,63)	(22.623.857,72)	(18.581.391,94)
Pagamento de comissões	(819.015,67)	(688.589,22)	(819.015,67)	(688.589,22)
Pagamento de pessoal	(1.111.980,12)	(926.757,42)	(1.227.585,81)	(988.569,99)
Pagamento de pró-labore	(122.781,00)	(87.886,00)	(122.781,00)	(100.964,68)
Pagamento de serviços de terceiros	(5.364.517,29)	(4.578.895,46)	(5.420.764,32)	(4.643.277,71)
Pagamento de tributos	(1.467.264,29)	(1.102.517,22)	(1.593.959,18)	(1.203.043,73)
Pagamento de aluguel	(69.287,69)	(67.977,95)	(111.178,91)	(119.350,15)
Pagamento de promoção/publicidade	(182.554,62)	(183.265,11)	(202.883,36)	(209.744,94)
Aplicações financeiras	(13.656.250,25)	(12.401.043,28)	(13.704.891,83)	(12.588.246,57)
Outros pagamentos operacionais	(694.664,22)	(715.116,68)	(783.019,95)	(849.056,69)
Caixa líquido das atividades operacionais	2.434.876,79	23.953,83	2.333.739,60	18.783,25
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO:				
Recebimento de venda de ativo imobilizado - Outros	-	21.000,00	-	21.000,00
Outros recebimentos das atividades de investimento	12.000,00	9.000,00	12.000,00	9.000,00
Recebimento de dividendos	31.016,18	20.566,66	31.016,18	20.566,66
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(16.380,00)	(650.000,00)	(16.380,00)	(650.000,00)
Pagamento de aquisição de participação em outras cooperativas	-	(1.380,00)	(552,20)	(1.755,42)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - Outros	(1.131.238,05)	(125.788,22)	(1.131.238,05)	(287.170,48)
Pagamento de aquisição de ativo intangível	-	-	(15.020,00)	-
Outros pagamentos das atividades de investimento	(120.000,00)	(250.000,00)	-	(50.000,00)
Caixa líquido das atividades de investimento	(1.224.601,87)	(976.601,56)	(1.120.174,07)	(938.359,24)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO:				
Pagamento de participação nos resultados	(500.000,00)	(515.674,76)	(500.000,00)	(526.753,44)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(500.000,00)	(515.674,76)	(500.000,00)	(526.753,44)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	710.274,92	(1.468.322,49)	713.565,53	(1.446.329,43)
CAIXA - Saldo inicial	307.067,84	1.775.390,33	336.640,20	1.782.969,63
CAIXA - Saldo final	1.017.342,76	307.067,84	1.050.205,73	336.640,20
Ativos livres no início do período	17.197.409,22	11.775.980,15	17.226.981,58	11.844.739,31
Ativos livres no final do período	19.170.298,85	17.197.409,22	19.203.161,82	17.226.981,58
Aumento nas aplicações financeiras - RECURSOS LIVRES	1.972.889,63	5.421.429,07	1.976.180,24	5.382.242,27

MARCOS ADOLF PRINZ:48785 431915
Assinado de forma digital por MARCOS ADOLF PRINZ:4878541915
 Dados: 2025.02.19 09:57:23 -03'00'

FRED ZIMMERMAN NN:0202398 9949
Assinado de forma digital por FRED ZIMMERMANN:02023989949
 Dados: 2025.02.19 09:58:22 -03'00'

RUBENS RENATO WEIDGENANT :08196036949
Assinado de forma digital por RUBENS RENATO WEIDGENANT:08196036949
 Dados: 2025.02.19 09:59:37 -03'00'

ODAIR FRANCISCO VARGAS:01929898983 9898983
Assinado de forma digital por ODAIR FRANCISCO VARGAS:01929898983
 Dados: 2025.02.19 13:30:03 -03'00'

**FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS
 DO ESTADO DE SANTA CATARINA (UNIODONTO CATARINENSE) - ANS - 41.562-6**

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

Exercícios findos em 31 de dezembro

(Valores expressos em reais)

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
1 – RECEITAS	33.244.290,89	27.587.738,85	33.783.158,91	28.149.944,78
1.1) Receitas - Contraprestações liquidas	33.036.633,99	27.596.835,70	33.571.464,90	28.147.611,34
1.2) Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	199.500,31	-	199.636,51	26.282,17
1.3) Receitas de assistência à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	50.718,02	25.457,48	50.718,02	-
1.4) Provisão para créditos de liquidação duvidosa – Reversão / (Constituição)	(42.561,43)	(34.554,33)	(38.660,52)	(23.948,73)
2 – VARIAÇÕES DAS PROVISÕES TÉCNICAS	-	-	-	-
2.1) Variação das provisões técnicas de assistência odontológica	-	-	-	-
3 – RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL (1+2)	33.244.290,89	27.587.738,85	33.783.158,91	28.149.944,78
4 – BENEFÍCIOS E EVENTOS	21.532.633,28	17.471.119,98	21.716.051,19	17.697.139,43
4.1) Eventos conhecidos ou avisados	21.174.245,25	17.563.850,21	21.353.964,41	17.785.131,00
4.2) Variação da provisão de eventos ocorridos, mas não avisados	353.659,84	(97.561,83)	353.659,84	(97.561,83)
4.3) Outras despesas de assist. à saúde não relac. c/planos de saúde da operadora	4.728,19	4.831,60	8.426,94	9.570,26
4.4) Outras	-	-	-	-
5 – INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	7.187.041,86	6.335.348,38	7.366.521,22	6.516.005,27
5.1) Materiais, energia e outros	1.317.581,73	1.098.993,85	1.440.814,06	1.215.268,49
5.2) Serviços de terceiros, comissões líquidas	5.739.875,98	5.137.235,29	5.796.123,01	5.201.617,54
5.3) Variação das despesas de comercialização diferidas	-	-	-	-
5.4) Perda / Recuperação de valores ativos	129.584,15	99.119,24	129.584,15	99.119,24
6 – VALOR ADICIONADO BRUTO (3-4-5)	4.524.615,75	3.781.270,49	4.700.586,50	3.936.800,08
7 – DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO	75.856,12	116.667,24	75.856,12	116.667,24
8 – VALOR ADICIONADO LÍQ. PRODUZIDO PELA ENTIDADE (6-7)	4.448.759,63	3.664.603,25	4.624.730,38	3.820.132,84
9 – VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA	1.767.878,71	2.300.987,09	1.895.747,13	2.310.209,20
9.1) Receitas financeiras	1.849.764,41	2.334.316,83	1.858.106,08	2.343.946,48
9.2) Resultado patrimonial	(81.885,70)	(33.329,74)	37.255,87	(33.329,74)
9.3) Resultado com outras operações	-	-	385,18	(407,54)
10 – VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (8+9)	6.216.638,34	5.965.590,34	6.520.477,51	6.130.342,04
11 – DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	6.216.638,34	5.965.590,34	6.520.477,51	6.130.342,04
11.1) Pessoal	1.349.491,48	1.116.509,62	1.521.838,36	1.226.277,64
11.1.1 – Remuneração direta	1.071.064,75	892.135,20	1.187.473,37	968.856,31
11.1.2 – Benefícios	206.419,15	161.563,38	250.492,68	190.028,82
11.1.3 – F.G.T.S	72.007,58	62.811,04	83.872,31	67.392,51
11.2) Impostos, taxas e contribuições	1.633.840,28	1.652.889,25	1.723.348,53	1.718.752,95
11.2.1 – Federais	1.254.619,43	1.323.078,18	1.331.830,45	1.374.902,30
11.2.2 – Estaduais	28.143,79	24.418,16	28.213,79	25.682,02
11.2.3 – Municipais	351.077,06	305.392,91	363.304,29	318.168,63
11.3) Remuneração de capitais de terceiros	173.132,03	169.574,90	215.116,07	221.725,76
11.3.1 – Juros	103.243,15	100.712,68	103.326,51	101.491,34
11.3.2 – Aluguéis	69.888,88	68.862,22	111.780,10	120.234,42
11.3.3 – Outras	-	-	9,46	-
11.4) Remuneração de capitais próprios	3.060.174,55	3.026.616,57	3.060.174,55	2.963.585,69
11.4.1 – Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-
11.4.2 – Constituição de reservas e fundos	-	-	-	(74.109,56)
11.4.3 – Distribuição de lucros	-	-	-	11.078,68
11.4.4 – Sobras	-	-	-	-
11.4.5 – Resultado líquido do exercício	3.060.174,55	3.026.616,57	3.060.174,55	3.026.616,57

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MARCOS ADOLF PRINZ:48785431915
 Assinado de forma digital por MARCOS ADOLF PRINZ:48785431915
 Dados: 2025.02.14 10:40:38 -03'00'

FRED ZIMMERMANN:02023989949
 Assinado de forma digital por FRED ZIMMERMANN:02023989949
 Dados: 2025.02.14 10:43:32 -03'00'

RUBENS RENATO WEIDGENANT:08196036949
 Assinado de forma digital por RUBENS RENATO WEIDGENANT:08196036949
 Dados: 2025.02.14 10:45:27 -03'00'

ODAIR FRANCISCO VARGAS:019298983
 Assinado de forma digital por ODAIR FRANCISCO VARGAS:019298983
 Dados: 2025.02.18 08:25:51 -03'00'

**FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS
DO ESTADO DE SANTA CATARINA (UNIODONTO CATARINENSE) – ANS – 41.562-6**

**NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E
CONSOLIDADAS em 31 de dezembro de 2024**

(Valores expressos em reais)

(1) Contexto operacional

A FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA, com o nome de fantasia de UNIODONTO CATARINENSE, de agora em diante denominada “Operadora” ou “Uniodonto Catarinense”, é uma sociedade cooperativa, que atua na área da saúde, e tem por objetos principais representar o sistema UNIODONTO a nível estadual; promover o uso de informações, tecnologia, produtos, insumos e serviços reciprocamente entre suas associadas; organizar, orientar, integrar e coordenar os interesses de suas filiadas que transcendam a capacidade ou conveniência de suas atuações, regulamentação do intercâmbio estadual e instituição de tabela de atos e honorários odontológicos; fornecer equipamentos, artigos, gêneros e insumos adquiridos ou produzidos para uso ou consumo em odontologia, trabalhos científicos e de pesquisa, e em atividades de formação e treinamento de pessoal; operar planos privados de assistência em odontologia em seu nome e de suas associadas, nos termos da legislação aplicável; instituir câmara de compensação estadual; orientar a criação, desenvolvimento e interação de um sistema cooperativo de operadoras de planos privados de assistência em odontologia, no território estadual; promover a gestão comum dos investimentos das associadas; e realizar suas transações sociais sem qualquer objetivo de lucro, fundada em 12/02/2005 com sede no município de Blumenau, estado de Santa Catarina, tem atuação em diversos municípios do estado de Santa Catarina. A cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS, sob nº. 41.562-6. Com base na Resolução Normativa – RN nº. 528, de 2022, da ANS, a Operadora é considerada de grande porte, pois na data de encerramento do exercício social possui quantidade superior a 100.000 beneficiários.

(2) Apresentação das demonstrações financeiras

(2.1) Base de preparação

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

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico, exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos.

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

A Operadora elaborou de forma facultativa a demonstração do valor adicionado conforme critérios de elaboração e apresentação contidos na Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 09 e sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

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

(2.2) Demonstrações consolidadas

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024 da controladora Uniodonto Catarinense e da controlada WM Administração de Planos Odontológicos Ltda. (Reg. ANS nº. 35.162-8), que utiliza a expressão “Odonto Sharing Planos Odontológicos”, na qual detém 100% de participação direta, sendo que as demonstrações financeiras estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das entidades acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 36 (R3), que dispõe sobre Demonstrações Consolidadas, conforme os seguintes critérios:

- i) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as entidades incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócio com a entidade incluída na consolidação;
- ii) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii) As seguintes políticas contábeis, relacionadas a controladas, são aplicadas na elaboração das informações financeiras consolidadas:

Controladas são todas as entidades (incluindo as entidades estruturadas) nas quais a Uniodonto Catarinense detém o controle. A Uniodonto Catarinense controla uma entidade quando está exposta ou tem direito a retorno variáveis decorrentes de seu envolvimento com a entidade e tem a capacidade de interferir nesses retornos devidos ao poder que exerce sobre a entidade.

As controladas são totalmente consolidadas a partir da data em que o controle é transferido para a Uniodonto Catarinense. A consolidação é interrompida a partir da data em que a Uniodonto Catarinense deixa de ter o controle.

Transações, saldos e ganhos não realizados entre as entidades são eliminados. Os prejuízos não realizados também são eliminados a menos que a operação forneça evidências de uma perda (*impairment*) do ativo transferido.

As políticas contábeis das controladas são alteradas, quando necessário, para assegurar a consistência com as políticas adotadas pela Uniodonto Catarinense.

(2.3) Autorização de conclusão das demonstrações financeiras

Em atendimento ao contido na Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 24 (R2), que dispõe sobre evento subsequente, o responsável pela autorização para a conclusão da elaboração das demonstrações financeiras é o Dr. Marcos Adolf Prinz, Presidente da Operadora. A referida autorização deu-se em 30/01/2025, portanto todos os fatos relevantes, conhecidos até esta data, estão divulgados nas referidas demonstrações.

(3) Sumário das principais práticas contábeis

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

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

A receita de contraprestação no mercado de saúde é reconhecida mensalmente, de acordo com o período de vigência decorrido do contrato. As contraprestações efetivas ganhas são apropriadas à receita proporcionalmente ao período de risco já decorrido. O fato gerador da receita de contraprestação dos contratos com preço pré-estabelecido é o período de risco decorrido, ou seja, o período em que a operadora já prestou cobertura assistencial. Nos contratos de plano de saúde, a precificação para o período de vigência mensal é reconhecida em uma conta de passivo específica, Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG). Esse valor é registrado em contrapartida a conta Contraprestação pecuniária receber, no primeiro dia de vigência do mês. Ao final de cada mês, o valor reconhecido como PPCNG é apropriado ao resultado do período, como receita de contraprestação, em função do período de cobertura do risco já decorrido naquele mês. Nos contratos com preços pós-

estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado. Os contratos de planos exclusivamente odontológicos em regime misto de pagamento são considerados na modalidade de preço pré-estabelecido.

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

(b) Estimativas contábeis

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

(c) Caixa e equivalentes de caixa

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

(d) Realizável - Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até a data do presente balanço patrimonial, líquidos de IRRF quando aplicável, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. As aplicações financeiras não são consideradas para fins de Demonstração dos Fluxos de Caixa como Equivalentes de Caixa.

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

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

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

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

(g) Realizável - Provisão para perdas sobre créditos

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

provisionada. b) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada. c) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

(h) Investimentos

Os investimentos da Operadora consistem, em sua maioria, em quotas de sociedades congêneres e estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para desvalorização, quando necessário, exceto do investimento na controlada WM Administração de Planos Odontológicos Ltda. (“Odonto Sharing”), o qual é reconhecido contabilmente pelo método de equivalência patrimonial (nota explicativa nº. 14) nas demonstrações financeiras individuais. Na nota explicativa nº. 2.2 estão divulgadas as políticas dos investimentos em controladas.

(i) Imobilizado

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

(j) Intangível

Software

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

Mais valia de ativos líquidos

A mais valia resultante da aquisição de controladas é apresentada nas demonstrações financeiras da controladora como parte do investimento e juntamente com os ativos intangíveis nas demonstrações financeiras consolidadas.

A amortização da mais valia é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de ativos identificáveis a partir da data em que estes estão disponíveis para uso.

Ágio por expectativa de rentabilidade futura (goodwill)

O ágio resultante da aquisição de controladas é apresentado nas demonstrações financeiras da controladora como parte do investimento e juntamente com os ativos intangíveis nas demonstrações financeiras consolidadas.

O ágio é medido pelo custo, deduzido das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas, se aplicável. O teste por perda de valor recuperável (*impairment*) é feito anualmente, ou quando circunstâncias indicarem por desvalorização do valor contábil.

O ágio é alocado a uma Unidade Geradora de Caixa (UGC) para fins de teste de recuperabilidade (*impairment*). A alocação é feita para as unidades geradoras de caixa ou para os grupos de unidades geradoras de caixa que devem se beneficiar da combinação de negócios da qual o ágio se originou.

(k) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado e outros ativos não circulantes são revisados anualmente para que sejam identificadas evidências de perdas não recuperáveis, ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando esse for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

No caso de ágio e ativos intangíveis com vida útil indefinida, o valor recuperável é estimado todo ano. O valor recuperável de um ativo ou de determinada Unidade Geradora de Caixa (UGC) é definido como sendo o maior valor entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

(l) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas são constituídas de acordo com as determinações contidas na Resolução Normativa – RN nº. 574, de 2023, da ANS, conforme descrito na nota explicativa nº. 17. A Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG) refere-se à parcela de contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não decorreu. Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (PESL) refere-se aos montantes já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela Operadora. A Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) refere-se à estimativa do montante de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, calculados atuarialmente.

(m) Arrendamentos

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

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

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

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

Como arrendatária, a Operadora identificou um contrato que contém arrendamento, referente ao aluguel de sua sede, que tem vigência de 1 ano, com vencimento em 04/02/2025.

(n) Imposto de renda e Contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado na nota explicativa nº. 21.

(o) Ativos e passivos contingentes

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

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

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

(q) Ajuste a valor presente

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

(r) Apuração do resultado

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

(s) Informações por segmento

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

(4) Disponível (Caixa e equivalentes de caixa)

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

Disponível	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Caixa	2.127,44	1.040,29	2.927,44	1.840,29
Bancos conta movimento	1.015.215,32	306.027,55	1.047.278,29	334.799,91
Total	1.017.342,76	307.067,84	1.050.205,73	336.640,20

(5) Realizável - Aplicações financeiras

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

Aplicações financeiras	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Aplicações garantidoras de provisões técnicas				
Banco do Brasil - ANS	-	-	26.177,80	26.168,00
Total aplic.garantidoras de provisões técnicas	-	-	25.177,80	26.168,00
Aplicações livres (renda fixa)				
Viacredi	7.681.315,44	6.935.974,10	7.681.315,44	6.935.974,10
Unicred	7.878.690,84	8.498.081,75	7.878.690,84	8.498.081,75
Sicredi de Rio do Sul	258.261,36	233.006,72	258.261,36	233.006,72
Sicredi de Joinville	388.195,84	120.000,00	388.195,84	120.000,00
Sicoob MaxiCrédito	703.552,07	296.782,00	703.552,07	296.782,00
Banco do Brasil	-	59.261,28	-	59.261,28
Banco BTG Pactual	1.242.940,54	747.235,53	1.242.940,54	747.235,53
Total aplicações livres (renda fixa)	18.152.956,09	16.890.341,38	18.152.956,09	16.890.341,38
Total aplicações financeiras	18.152.956,09	16.890.341,38	18.178.133,89	16.916.509,38

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

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

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

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Contraprestação pecuniária a receber				
Contraprestação pecuniária a receber - Individual	471.579,67	370.211,02	487.771,26	392.255,08
Menos – Provisão para perdas sobre créditos	(81.105,77)	(62.035,92)	(92.323,00)	(79.815,15)
Contraprestação pecuniária a receber - Coletivo	1.423.466,30	1.607.679,39	1.448.039,28	1.630.726,12
Menos – Provisão para perdas sobre créditos	(59.015,02)	(39.682,28)	(59.015,02)	(39.682,28)
Total	1.754.925,18	1.876.172,21	1.784.472,52	1.903.483,77

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

Vencimento	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
A vencer	1.680.832,30	1.587.172,44	1.705.107,28	1.613.538,90
Vencidos de 1 até 30 dias	65.550,18	276.331,10	70.409,84	277.471,13
Vencidos de 31 a 60 dias	19.970,97	17.707,87	20.383,67	18.348,60
Vencidos de 61 a 90 dias	9.408,03	8.856,48	9.408,03	9.256,81
Vencidos a mais de 90 dias	119.284,49	87.822,52	130.501,72	104.365,76
Sub-total	1.895.045,97	1.977.890,41	1.935.814,54	2.022.981,20
Menos – Provisão para perdas sobre créditos	(140.120,79)	(101.718,20)	(151.338,02)	(119.497,43)
Total	1.754.925,18	1.876.172,21	1.784.472,52	1.903.483,77

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

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

Vencimento	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
A vencer	116.066,36	113.219,17	116.066,36	113.219,17
Vencidos de 1 até 30 dias	1.332,13	10.548,73	1.332,13	10.548,73
Vencidos de 31 a 60 dias	-	-	-	-
Vencidos de 61 a 90 dias	-	222,43	-	222,43
Vencidos a mais de 90 dias	2.877,18	1.491,32	2.877,18	1.491,32
Sub-total	120.275,67	125.481,65	120.275,67	125.481,65
Menos – Provisão para perdas sobre créditos	(3.174,29)	(1.835,05)	(3.174,29)	(1.835,05)
Total	117.101,38	123.646,60	117.101,38	123.646,60

(8) Realizável – Créditos tributários e previdenciários

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

Créditos tributários e previdenciários	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Imposto de renda retido na fonte	322.083,36	202.385,35	324.819,40	205.664,10
Imposto de renda a compensar/restituir	-	55.843,13	7.408,18	65.800,45
CSLL a compensar/restituir	-	17.943,54	5.196,84	23.755,12
CSLL retida na fonte	-	-	2.506,63	2.760,02
PIS a compensar/restituir	-	249,93	-	249,93
Total	322.083,36	276.421,95	339.931,05	298.229,62

(9) Realizável - Bens e títulos a receber

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Bens e títulos a receber				
Cartões de crédito	7.992,40	3.411,47	7.992,40	3.411,47
Outros títulos a receber	16.598,28	8.452,79	16.598,28	8.452,79
Adiantamentos a funcionários	9.196,27	10.352,15	10.143,76	13.117,33
Adiantamentos a fornecedores	2.780,72	1.302,14	2.780,72	1.302,14
Mútuo financeiro a cooperativa singular associada	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
Mútuo financeiro a empresa controlada	-	200.000,00	-	-
Menos – Provisão para perdas sobre créditos	(9.186,79)	(6.367,19)	(9.186,79)	(6.367,19)
Total	39.380,88	229.151,36	40.328,37	31.916,54

(10) Realizável - Despesas antecipadas

Registram despesas antecipadas decorrentes de prêmios de seguros patrimoniais que são apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Despesas antecipadas				
Prêmios de seguros	9.946,13	7.356,51	9.946,13	7.356,51
Total	9.946,13	7.356,51	9.946,13	7.356,51

(11) Realizável - Conta corrente com cooperados

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Conta corrente com cooperados				
Uniodonto de SC Coop.Adm.de Contratos	628,57	240,70	628,57	240,70
Total	628,57	240,70	628,57	240,70

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

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Créditos tributários e previdenciários				
Imposto de renda	191.372,87	184.063,37	191.372,87	184.063,37
Total	191.372,87	184.063,37	191.372,87	184.063,37

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Outros créditos a receber a longo prazo				
Uniodonto Sul Catarinense	901,39	12.901,39	901,39	12.901,39
Total	901,39	12.901,39	901,39	12.901,39

Nessa conta estão reconhecidos os créditos a receber a longo prazo decorrentes de contrato de mútuo financeiro não oneroso celebrado com a cooperativa singular associada (mutuária) Uniodonto Sul Catarinense – Cooperativa Odontológica.

(14) Investimentos

Esses investimentos estão representados pelas seguintes participações societárias:

Participações societárias avaliadas pelo método de equivalência patrimonial	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
WM Adm.de Planos Odontológicos Ltda.	765.670,19	564.811,76	-	-
Total	765.670,19	564.811,76	-	-

Participações em outros investimentos	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Uniodonto do Brasil	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Sicoob MaxiCrédito	8.473,84	7.343,13	13.112,46	11.630,55
Unicred	131.226,69	103.272,87	131.226,69	103.272,87
Viacredi	52.243,20	47.771,22	52.444,20	47.771,22
Sicredi de Joinville	7.709,10	5.546,15	7.709,10	5.546,15
Sicredi de Rio do Sul	1.385,66	835,01	1.385,66	835,01
Total	202.038,49	165.768,38	206.878,11	170.055,80

- **Combinação de negócios**

A movimentação dos investimentos em controladas apresenta-se a seguir:

Investimentos na controlada	Controladora					Saldo em 31/12/2024
	Saldo em 31/12/2023	Aquisição	Goodwill/ Mais valia	Equivalência patrimonial	AFAC	
WM Adm.de Planos Odontológicos Ltda.	564.811,76	-	-	(119.141,57)	320.000,00	765.670,19

Em 06 de fevereiro de 2023 a Uniodonto Catarinense adquiriu 169.136 quotas, representando 100% do capital social da WM Administração de Planos Odontológicos Ltda. ("Odonto Sharing"), uma operadora de assistência odontológica que atua no segmento empresarial na cidade de Brusque-SC.

A aquisição da Odonto Sharing visa fortalecer a posição da Uniodonto Catarinense no mercado de planos de saúde odontológicos, permitindo a oferta de uma nova marca e consolidando sua presença no setor.

Conforme laudo de avaliação, o valor do *goodwill* e a mais valia reconhecidos em virtude da aquisição da "Odonto Sharing" totalizaram R\$ 474.707,79, sendo R\$ 342.450,92 em *goodwill* e R\$ 132.256,87 em mais valia da marca.

O valor o *goodwill* foi calculado pela diferença entre o valor justo de aquisição do investimento (R\$ 307.549,08) e o valor do patrimônio líquido da adquirida (R\$ 175.292,21), reduzido do valor da mais valia (R\$ 132.256,87).

A alocação do preço de compra da "Odonto Sharing" teve a mais valia de ativos líquidos a valor justo baseada na expectativa de prospecção mercadológica por meio de aquisição de uma nova marca.

O teste de recuperabilidade do investimento foi realizado, por meio de Fluxo de Caixa Descontado Livre realizado por empresa especializada, e constatou-se que o valor justo do ativo superou seu valor contábil, portanto não houve perda relacionada ao *impairment* do investimento.

(15) Imobilizado

O ativo imobilizado da Operadora e sua controlada é composto por bens não odontológicos como segue:

Imobilizado	Taxa deprec.	Controladora	
		2024	2023
Terrenos	-	1.026.956,25	-
Edificações	4% a.a.	254.000,00	254.000,00
Benfeitorias em imóveis de terceiros	Contrato	426.083,86	426.083,86
Máquinas e equipamentos	10% a.a.	54.721,94	54.721,94
Móveis e utensílios	10% a.a.	172.272,92	163.472,92
Equipamentos de informática	20% a.a.	161.382,85	154.461,04
Veículos	20% a.a.	410.195,19	324.295,19
Custo		2.505.613,01	1.377.034,95
Menos – Depreciação acumulada		(915.827,69)	(842.780,59)
Valor contábil		1.589.785,32	534.254,36

Imobilizado	Taxa deprec.	Consolidado	
		2024	2023
Terrenos		1.026.956,25	-
Edificações	4% a.a.	254.000,00	254.000,00
Benfeitorias em imóveis de terceiros	Contrato e 5% a.a.	519.651,28	519.651,28
Máquinas e equipamentos	10% a.a.	72.991,14	72.991,14
Móveis e utensílios	10% e 8,33% a.a.	286.277,13	277.477,13
Equipamentos de informática	20% e 12,5% a.a.	204.715,69	197.793,88
Veículos	20% a.a.	410.195,19	324.295,19
Custo		2.774.786,68	1.646.208,62
Menos – Depreciação acumulada		(992.034,89)	(918.987,79)
Valor contábil		1.782.751,79	727.220,83

O resumo das movimentações da Operadora e sua controlada segue na sequência:

	Controladora					
	2023	2024				Valor contábil
	Valor contábil	Aquisições	Baixas líquidas	Depreciação	Transf.	
Terrenos	-	1.026.956,25	-	-	-	1.026.956,25
Edificações	135.270,05	-	-	(10.159,92)	-	125.110,13
Benf. imóveis de terceiros	-	-	-	-	-	-
Máquinas e equipamentos	21.426,61	-	-	(3.559,80)	-	17.866,81
Móveis e utensílios	64.602,02	8.800,00	-	(9.491,65)	-	63.910,37
Equip.de informática	58.536,87	9.581,81	-	(18.259,04)	-	49.859,64
Veículos	254.418,81	85.900,00	-	(34.236,69)	-	306.082,12
Total	534.254,36	1.131.238,06	-	(75.707,10)	-	1.589.785,32

	Consolidado					
	2023	2024				Valor contábil
	Valor contábil	Aquisições	Baixas líquidas	Depreciação	Transf.	
Terrenos	-	1.026.956,25	-	-	-	1.026.956,25
Edificações	135.270,05	-	-	(10.159,92)	-	125.110,13
Benf. imóveis de terceiros	93.151,94	-	-	-	-	93.151,94
Máquinas e equipamentos	27.882,39	-	-	(3.559,80)	-	24.322,59
Móveis e utensílios	149.142,67	8.800,00	-	(9.491,65)	-	148.451,02
Equip.de informática	67.354,97	9.581,81	-	(18.259,04)	-	58.677,74
Veículos	254.418,81	85.900,00	-	(34.236,69)	-	306.082,12
Total	727.220,83	1.131.238,06	-	(75.707,10)	-	1.782.751,79

(16) Intangível

O resumo das movimentações segue abaixo:

	Controladora					
	2023	2024				
	Valor contábil	Aquisições	Baixas líquidas	Amortização	Transf.	Valor contábil
Softwares	149,02	-	-	(149,02)	-	-
Total	149,02	-	-	(149,02)	-	-

	Consolidado					
	2023	2024				
	Valor contábil	Aquisições	Baixas líquidas	Amortização/ Impairment	Transf.	Valor contábil
Softwares	7.380,98	15.020,00	-	(149,02)	-	22.251,96
Marcas	11.853,31	-	-	-	-	11.853,31
Mais valia - aquisição WM	132.256,87	-	-	-	-	132.256,87
Goodwill - aquisição WM	342.450,92	-	-	-	-	342.450,92
Total	493.942,08	15.020,00	-	(149,02)	-	508.813,06

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

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde				
PPCNG	173.470,75	124.933,65	173.470,75	124.933,65
Provisão de eventos a liquidar - Prestadores	1.823.732,82	1.536.379,56	1.837.644,62	1.551.064,07
PEONA	1.435.307,50	1.081.647,66	1.435.307,50	1.081.647,66
Total	3.432.511,07	2.742.960,87	3.446.422,87	2.757.645,38

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

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

A Operadora atende à normativa estabelecida pela ANS - Resolução Normativa – RN nº. 574, de 2023 - e constitui 100% da referida provisão por meio de metodologia própria consubstanciada por meio de Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP.

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

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Débitos de operações de assistência à saúde				
Comercialização sobre operações (a)	55,57	955,58	55,57	955,58
Operadoras de planos de assistência à saúde (b)	-	69.666,79	-	69.666,79
Total	55,57	70.622,37	55,57	70.622,37

(a) Registram as comissões a pagar por angariação de planos de assistência odontológica.

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

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora				
Prestadores de serviços de assistência à saúde	-	9,74	-	9,74
Total	-	9,74	-	9,74

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

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

Os tributos e encargos sociais a recolher/provisionados são representados por:

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Tributos e encargos sociais a recolher				
ISS - Imposto sobre Serviços	34.619,84	5.371,89	34.921,67	5.778,12
ISS - Imposto sobre Serviços (Outros municípios)	1.208.371,48	1.440.319,79	1.208.371,48	1.440.319,79
ISS - Imposto sobre Serviços (Total)	1.242.991,32	1.445.691,68	1.243.293,15	1.446.097,91
TSS – Taxa de Saúde Suplementar	-	15.000,00	-	15.000,00
IRPJ – Imposto de Renda da Pessoa Jurídica	45.576,42	33.044,86	45.576,42	33.044,86
CSLL – Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	25.503,49	70.838,92	25.503,49	70.838,92
Contribuições previdenciárias	28.493,75	17.940,86	36.478,97	23.811,99
FGTS - Fundo de Garantia por Tempo de Serviço	8.085,86	6.808,00	8.930,18	7.478,50
COFINS e PIS	53.879,60	49.081,40	54.665,10	49.972,52
Impostos e contribuições retidos na fonte	72.642,34	55.850,95	73.341,90	56.270,45
Total	1.477.172,78	1.694.256,67	1.487.789,21	1.702.515,15

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

municípios. Também a partir do exercício social de 2024 a Operadora passou a baixar o ISS prescrito há mais de cinco anos.

(21) Passivo circulante - IRPJ e CSLL

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

	2024	2023
Lucro antes do IRPJ e CSLL	3.475.067,37	3.622.581,14
Adições (Exclusões)	7.899,37	101.713,72
Menos - Exclusão relativa ao ato cooperativo	(2.192.111,22)	(1.900.869,70)
Base de cálculo antes dos prejuízos fiscais	1.290.855,52	1.823.425,16
Menos - Compensação de prejuízos fiscais	-	-
Base de cálculo depois da compensação dos prejuízos fiscais	1.290.855,52	1.823.425,16
IRPJ (15% + 10% sobre o que exceder a R\$ 240.000,00)	298.713,82	431.856,31
CSLL (9%)	116.177,00	164.108,26
Total do IRPJ e CSLL devidos	414.890,82	595.964,57

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

ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Atos cooperativos principais referem-se aos serviços realizados exclusivamente pelos cooperados / associados do sistema Uniodonto, e atos cooperativos auxiliares referem-se aos serviços realizados com as clínicas credenciadas. A cooperativa (Operadora) para fins de apuração do IRPJ e CSLL não possui atos auxiliares. A apuração dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender a Lei das Cooperativas (Lei nº. 5.764/1971) e legislação tributária específica, onde os resultados dos atos não cooperativos são levados à conta da RATES (FATES), conforme decisão da Assembleia (AGO).

CRITERIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

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

(22) Passivo circulante - Débitos diversos

Essas obrigações compõem-se de:

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Débitos diversos				
Obrigações com pessoal	201.458,88	180.167,88	216.455,53	190.483,75
Fornecedores	76.182,78	69.539,03	83.990,15	70.140,13
Depósitos de beneficiários e de terceiros	1.786,71	-	1.786,71	-
Aluguéis	5.200,00	5.200,00	5.200,00	5.200,00
Total	284.628,37	254.906,91	307.432,39	265.823,88

(23) Passivo não circulante – Provisões para ações judiciais

De acordo com as assessorias jurídicas especializadas contratadas, a Operadora apresenta uma contingência considerada como perda possível, decorrente de ação de natureza cível por perdas morais e danos materiais que somam um valor estimado de R\$ 25.181,85. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis, segundo a legislação contábil vigente, não são provisionados.

(24) Patrimônio líquido - Capital social realizado e reservas

O capital social realizado, no montante de R\$ 647.961,37 (mesmo valor em 2023), pertence a 3 cooperativas singulares associadas. Cada cooperativa associada tem direito a um voto, independentemente do valor do capital possuído. Por meio da Assembleia Geral Ordinária realizada em 06/03/2024, por unanimidade, as sobras líquidas do exercício de 2023, no valor de R\$ 2.572.624,08, já deduzidos o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES (RATES) e o Fundo de Reserva (Reserva Legal) no valor de R\$ 453.992,49, e o valor de R\$ 500.000,00 para distribuição de sobras, foram destinados para a Reserva para Investimentos (Outras Reservas de Sobras). O estatuto social prevê a destinação de 10% para o Fundo de Reserva (Reserva Legal), que tem por finalidade reparar eventuais perdas e atender ao desenvolvimento de atividades da cooperativa, conforme o artigo nº. 54, letra “a”, do estatuto social, e 5% para o FATES (RATES), que se destina à prestação de assistência às associadas, conforme o artigo nº. 54, letra “b”, do estatuto social. Conforme o parágrafo 4º do artigo anteriormente citado, o FATES (RATES) poderá estender seus benefícios aos funcionários da Cooperativa (Operadora) mediante regulamentação da Diretoria.

(25) Despesas e resultado financeiro por natureza

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Receitas de assistência à saúde não relac. com planos de saúde da operadora				
Receitas com prestação de serviços	15.591,96	10.490,18	15.591,96	10.490,18
Outras receitas operacionais	199.500,31	-	199.500,31	-
Total	215.092,27	10.490,18	215.092,27	10.490,18

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde				
Confecção de carteiras	24.230,32	30.812,18	24.230,32	30.812,18
Despesas com cobrança	229.229,74	184.260,09	232.928,49	188.998,75
Perdas incobráveis	113.261,41	96.638,77	113.261,41	96.638,77
Provisão (reversão) p/perdas sobre créditos-PPSC	38.402,59	31.044,23	34.501,68	20.438,63
Total	405.124,06	342.755,27	404.921,90	336.888,33

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Outras despesas de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora				
Despesas com prestação de serviços	16.697,19	11.567,50	16.697,19	11.567,50
Menos – Deduções com prestação de serviços	(11.969,00)	(6.735,90)	(11.969,00)	(6.735,90)
Perdas incobráveis	16.322,74	2.480,47	16.322,74	2.480,47
Provisão (reversão) p/perdas sobre créditos-PPSC	4.158,84	3.510,10	4.158,84	3.510,10
Total	25.209,77	10.822,17	25.209,77	10.822,17

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Despesas de comercialização				
Remuneração pessoal próprio	194.558,00	159.082,00	194.558,00	159.082,00
Comissão/agenciamento	818.062,48	689.059,13	818.062,48	689.059,13
Encargos sociais	67.706,17	55.360,53	67.706,17	55.360,53
Total	1.080.326,65	903.501,66	1.080.326,65	903.501,66

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Despesas administrativas				
Despesas com pessoal próprio	1.370.896,86	1.135.356,79	1.599.236,70	1.279.796,94
Despesas com serviços de terceiros	4.921.813,50	4.448.176,16	4.978.060,53	4.512.558,41
Despesas com localização e funcionamento	846.990,14	643.983,92	987.128,93	788.289,87
Desp. com publicidade e propaganda institucional	231.232,04	196.956,48	251.560,78	223.436,31
Despesas com tributos	43.353,02	44.088,22	47.848,88	52.949,07
Despesas administrativas diversas	94.353,46	166.882,44	94.424,78	167.721,03
Total	7.508.639,02	6.635.444,01	7.958.260,60	7.024.751,63

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Receitas e despesas financeiras				
Receitas financeiras				
Receitas de aplicações financeiras	1.619.332,48	2.271.228,04	1.621.272,50	2.274.790,72
Receitas financeiras com oper. de assist. à saúde	50.082,72	35.812,62	53.314,94	38.019,30
Outras receitas financeiras	180.349,21	27.276,17	183.518,64	31.136,46
Total	1.849.764,41	2.334.316,83	1.858.106,08	2.343.946,48
Despesas financeiras				
Despesas com aplicações financeiras	129,27	97,31	129,27	97,31
Despesas financeiras com oper. de assist. à saúde	4.976,41	16.270,50	4.985,87	16.270,50
Outras despesas financeiras	139.344,64	148.649,04	139.428,00	149.427,70
Total	144.450,32	165.016,85	144.543,14	165.795,51
Resultado financeiro líquido	1.705.314,09	2.169.299,98	1.713.562,94	2.178.150,97

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Receitas e despesas patrimoniais				
Receitas patrimoniais				
Retorno de sobras	37.255,87	30.858,50	37.641,05	31.266,04
Lucro na alienação de bens – ativo não circulante	-	21.000,00	-	21.000,00
Total	37.255,87	51.858,50	37.641,05	52.266,04
Despesas patrimoniais				
Resultado de equivalência patrimonial	119.414,57	85.188,24	-	-
Outras despesas patrimoniais	-	-	-	11.078,68
Total	119.414,57	85.188,24	-	11.078,68
Resultado patrimonial líquido	(81.885,70)	(33.329,74)	37.641,05	41.187,36

(26) Benefícios a empregados

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

Benefícios a empregados	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Alimentação	95.621,12	73.526,01	95.621,12	87.875,28
Assistência médica/odontológica	89.767,64	67.793,35	100.243,67	76.999,14
Cursos e treinamentos	11.294,50	10.514,02	11.294,50	11.981,42
Seguro pessoal	3.040,87	2.661,09	3.040,87	2.661,09
Vale transporte	1.469,84	341,14	1.854,94	1.557,40
Uniformes	5.225,18	6.727,77	10.271,88	9.049,47
Total	206.419,15	161.563,38	222.326,98	190.123,80

(27) Teste de Adequação de Passivos (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP), obrigatório as operadoras de grande porte, consiste em estimar a valor presente esperado dos fluxos de caixa futuros que decorram do cumprimento dos contratos com planos de saúde com preço pré-estabelecido, com o objetivo de avaliar se as provisões técnicas constituídas das operadoras estão adequadas com o cumprimento dos compromissos futuros em uma determinada data-base. Essa estimativa deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 do anexo do Capítulo I – Normas Gerais, da Resolução Normativa – RN nº. 528, de 2022. Na Operadora essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizados pela empresa Confianza Actuarial Consultoria e Assessoria Ltda., atuária responsável Denize Gomes (MIBA nº. 1660).

Teste de Adequação do Passivo - TAP								
Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	não	0,30%	7,07%	6,91%	0,00%	não	ETTJ / Inflação Implícita (IPCA) (%a.a./252)	(358.452,85)
Coletivo por adesão	não	0,00%	7,07%	0,00%	10,00%	não	ETTJ / Inflação Implícita (IPCA) (%a.a./252)	-
Coletivo empresarial	não	0,00%	7,07%	0,00%	10,00%	não	ETTJ / Inflação Implícita (IPCA) (%a.a./252)	(728.746,63)
Corresponsabilidade e assumida em pré-pagamento	não	0,00%	7,07%	0,00%	10,00%	não	ETTJ / Inflação Implícita (IPCA) (%a.a./252)	-

O Teste de Adequação do Passivo, na data-base de 31 de dezembro de 2024, considerando as premissas e critérios atuariais adotados, não indicou insuficiência consolidada da soma das modalidades.

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

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

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
CONCILIAÇÃO DO RESULTADO LÍQUIDO COM O CAIXA OBTIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Resultado líquido	3.060.174,55	3.026.616,57	3.060.174,55	3.026.616,57
Ajustes para conciliar o resultado com o caixa e equivalentes de caixa gerados (consumidos) pelas atividades operacionais:				
Retorno de sobras	(37.255,87)	(30.858,50)	(37.255,87)	(30.858,50)
Juros sobre capital próprio	(13.650,42)	(12.600,50)	(13.650,42)	(12.600,50)
Resultado de equivalência patrimonial	119.141,57	85.188,24	-	-
Outras despesas patrimoniais	-	-	-	11.078,68
Depreciação e amortização	75.856,12	116.667,24	75.856,12	116.667,24
Resultado na venda/baixa de imobilizado	-	(21.000,00)	-	(21.000,00)
Resultado líquido ajustado	3.204.265,95	3.164.013,05	3.085.124,38	3.089.903,49
Variações nos ativos e passivos:				
(Aumento) redução nas aplicações financeiras	(1.262.614,71)	(4.314.846,48)	(1.261.624,51)	(4.259.834,62)
(Aumento) redução nos créditos de operações com planos de assistência à saúde	127.792,25	(498.358,74)	125.556,47	(496.458,01)
(Aumento) redução nos créditos tributários e previdenciários	(45.661,41)	(171.424,11)	(41.701,43)	(164.578,72)
(Aumento) redução nos bens e títulos a receber	189.770,48	15.670,62	191.588,17	13.152,11
(Aumento) redução nas despesas antecipadas	(2.589,62)	626,84	(2.589,62)	626,84
(Aumento) redução nas contas correntes ativas com cooperados	(387,87)	52,63	(387,87)	52,63
(Aumento) redução nos créditos tributários e previdenciários	(7.309,50)	20.709,39	(7.309,50)	20.709,39
(Aumento) redução nos outros créditos a receber a longo prazo	12.000,00	(12.901,39)	12.000,00	(12.901,39)
Aumento (redução) nos nas provisões técnicas de operações de assistência a saúde	689.550,20	1.245.389,80	688.777,49	1.245.676,76
Aumento (redução) nos débitos de operações de assistência à saúde	(70.566,80)	19.068,28	(70.566,80)	19.068,28
Aumento (redução) nos débitos de oper. de assist. à saúde não relat. com planos de saúde	(9,74)	9,74	(9,74)	9,74
Aumento (redução) nos tributos e encargos sociais a recolher	(217.083,89)	524.076,59	(214.725,94)	523.951,66
Aumento (redução) nos débitos diversos	29.721,46	31.867,82	41.608,51	39.405,30
Ajuste em baixa de contratos de mútuo com controlada (bens e títulos a receber)	(200.000,00)	-	(200.000,00)	-
Ajuste em baixa de contratos de mútuo com cooperativa associada (bens e títulos a receber)	(12.000,00)	-	(12.000,00)	-
Ajuste em fornecedores de imobilizado (débitos diversos)	(0,01)	(0,21)	(0,01)	(0,21)
Caixa líquido das atividades operacionais	2.434.876,79	23.953,83	2.333.739,60	18.783,25

(29) Partes relacionadas

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

Os eventos indenizáveis com suas associadas em 2024 totalizaram R\$ 21.527.905,09 (R\$ 17.466.288,38 em 2023).

As partes relacionadas com o pessoal chave compreendem a Diretoria, composta por Diretor Presidente, Diretor Vice-Presidente e Diretor Superintendente, e Conselho Técnico-Operacional, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis principalmente, pela administração da Operadora no aspecto operacional e também pelas políticas e diretrizes gerais, já o Conselho Técnico Operacional, tem por finalidade o assessoramento à Diretoria sobre quaisquer assuntos que, direta ou indiretamente se relacionam com as áreas de natureza técnico-operacional. São eleitos por meio de Assembleia Geral Ordinária, com mandato de 4 (quatro) anos, encerrando-se para todos na mesma data, sendo permitida a reeleição. O Conselho Técnico-Operacional é composto pelos diretores presidentes das associadas à Uniodonto Catarinense (Operadora). As operações com essas partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais, cujo pró-labore e encargos sociais, em 2024, totalizaram R\$ 189.189,14 (R\$ 188.260,00 em 2023).

A Operadora também manteve transações com a controlada WM Administração de Planos Odontológicos Ltda. (“Odonto Sharing”), que na data das demonstrações financeiras de 2024, apresentava os seguintes ativos e passivos:

Empresa	Relação	Controladora		Consolidado	
		2024	2023	2024	2023
WM Adm.de Planos Odontológicos Ltda.	Controlada direta				
Ativo:		(a) 320.000,00	(b) 200.000,00	-	-
Passivo:		-	-	-	-

(a) Adiantamento para Futuro Aumento de Capital - AFAC

(b) Mútuo financeiro não oneroso.

(30) Instrumentos financeiros

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

(31) Gerenciamento de riscos

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

Risco de Subscrição:

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

Tratamento: A Operadora adota uma abordagem rigorosa e dinâmica para gerenciar o risco de subscrição, com avaliações periódicas das suas despesas assistenciais e administrativas, ajustando sua política conforme as variações no cenário econômico e comportamental. A Operadora monitora de perto a utilização dos serviços pelos beneficiários, com foco nas categorias de maior risco, como os contratos coletivos, realizando ajustes nos parâmetros de precificação e oferecendo medidas corretivas quando necessário. A integração de inteligência artificial (IA) e machine learning nos sistemas clínicos permite uma detecção proativa de fraudes, desvios de conduta e erros operacionais, além de otimizar a leitura de exames e imagens médicas, reduzindo custos desnecessários. A Operadora também adota uma abordagem colaborativa com seus prestadores de serviços assistenciais, implementando protocolos de auditoria e controle de qualidade para prevenir fraudes e otimizar processos. Na área administrativa, são realizados estudos contínuos sobre a eficiência operacional, revisão periódica das remunerações dos agentes de vendas e a implementação de ações para reforçar o relacionamento com os contratantes, a fim de mitigar o risco de insatisfação ou perda de clientes, além de aprimorar a adequação de custos.

Risco de Crédito:

Descrição: O risco de crédito, no contexto da Operadora, está diretamente relacionado à possibilidade de inadimplência por parte dos beneficiários ou de outras contrapartes financeiras envolvidas nas transações. Esse risco pode ser exacerbado por fatores externos, como instabilidade econômica, mudanças nas taxas de juros ou uma recessão, que afetam a capacidade de pagamento dos clientes. Além disso, o risco de crédito envolve a exposição a perdas decorrentes de uma inadimplência não antecipada ou da deterioração da qualidade de crédito

de empresas ou entidades com as quais a Operadora mantém acordos financeiros, como prestadores de serviços ou instituições bancárias. Uma gestão ineficaz desse risco pode comprometer a liquidez da Operadora, afetando sua capacidade de honrar compromissos financeiros e operacionais.

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

Risco de Mercado:

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

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

Risco Legal:

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

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

Risco Operacional:

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

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

Risco de Liquidez:

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

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

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

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

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

	2024	2023
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	18.194.148,50	15.837.272,98
Capital Regulatório (CR) - O maior entre os seguintes valores:		
Capital Base (CB)	23.403,79	22.453,99
Capital Baseado em Riscos	4.848.678,42	4.146.234,48

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

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

(i) Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): Patrimônio Líquido, apurado nas demonstrações financeiras da operadora, ajustado por efeitos econômicos regulamentados pela referida RN.

(ii) Capital Regulatório (CR): limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela referida RN.

(iii) Capital Base (CB): regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização, tal como disposto no Anexo I da referida RN.

(iv) Capital Baseado em Riscos (CBR): regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

(33) Cobertura de seguros (não auditado)

A Operadora mantém seguros patrimoniais cujo montante é julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas em seus ativos e ressarcir possíveis danos pessoais e materiais causados a terceiros. Em 31 de dezembro de 2024, as coberturas máximas de seguros eram compostas de R\$ 1.300.000,00 para incêndio, raio e explosão/implosão, R\$ 50.000,00 para danos elétricos, R\$ 10.000,00 para quebra de vidros, R\$ 50.000,00 para roubo e furto de bens, R\$ 100.000,00 para perda/pagamento de aluguel, R\$ 120.000,00 para vendaval com impacto de veículos, R\$ 15.000,00 para recomposição de documentos, R\$ 10.000,00 para equipamentos eletrônicos, R\$ 150.000,00 para responsabilidade civil operações, R\$ 50.000,00 para responsabilidade civil empregador, R\$ 30.000,00 para tumultos/greves/lockout – atos dolosos, 100,00% tabela FIPE para cobertura por veículo, R\$ 500.000,00 para danos materiais por veículo, R\$ 500.000,00 para danos corporais por veículo, R\$ 20.000,00 para morte por pessoa, R\$ 20.000,00 para invalidez permanente por pessoa e R\$ 200.000,00 para danos morais por veículo.

DIRETORIA

MARCOS ADOLF
PRINZ:48785431915
Assinado de forma digital por
MARCOS ADOLF
PRINZ:48785431915
Dados: 2025.02.14 10:41:02 -03'00'

Dr. Marcos Adolf Prinz
Presidente

FRED
ZIMMERMANN:02
023989949
Assinado de forma digital por
FRED
ZIMMERMANN:02023989949
Dados: 2025.02.14 10:43:16
-03'00'

Dr. Fred Zimmermann
Vice Presidente

RUBENS RENATO
WEIDGENANT:0819603694
9
Assinado de forma digital por
RUBENS RENATO
WEIDGENANT:08196036949
Dados: 2025.02.14 10:45:41 -03'00'

Dr. Rubens Renato Weidgenant
Superintendente

GARCIA
CONTABILIDADE
LTDA:078289100
00106
Assinado de forma digital
por GARCIA
CONTABILIDADE
LTDA:07828910000106
Dados: 2025.02.18
08:26:33 -03'00'

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

CONFIANZA ACTUARIAL
CONSULTORIA E
ASSESSORIA
LTDA:15349311000138
Assinado de forma digital por
CONFIANZA ACTUARIAL
CONSULTORIA E ASSESSORIA
LTDA:15349311000138
Dados: 2025.02.19 12:25:13 -03'00'

Confianza Actuarial Consultoria e Assessoria Ltda.
CNPJ nº. 15.349.311/0001-38

ODAIR FRANCISCO
VARGAS:01929898
983
Assinado de forma digital
por ODAIR FRANCISCO
VARGAS:01929898983
Dados: 2025.02.18
08:26:16 -03'00'

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

DENIZE GOMES DO
ROSARIO:0209004
3717
Assinado de forma digital
por DENIZE GOMES DO
ROSARIO:02090043717
Dados: 2025.02.19
12:25:40 -03'00'

Denize Gomes
CPF nº. 020.900.437-17
Atuária MIBA nº. 1660

**FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS
DO ESTADO DE SANTA CATARINA (UNIODONTO CATARINENSE) – ANS –
41.562-6**

PARECER DO CONSELHO FISCAL

O Conselho Fiscal da **FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA (UNIODONTO CATARINENSE) – ANS – 41.562-6** (“Operadora”) no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, tendo examinado o Relatório da Administração, o Balanço Patrimonial, as Demonstrações do Resultado, de Sobras e Perdas, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Fluxos de Caixa, do Valor Adicionado e as respectivas Notas Explicativas, identificadas como “Controladora” e “Consolidado”, relativos ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2024, e tomando como base o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas, em 30 de janeiro de 2025, sem ressalvas, é de opinião que as citadas peças, examinadas à luz das legislações societária, cooperativista e diretrizes contábeis estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS vigentes encontram-se em condições de serem aprovadas pela Assembléia Geral Ordinária da Operadora.

Blumenau, SC, 14 de fevereiro de 2025.

Conselho efetivo

Conselho suplente

Dra. Yone Oshima

Dra. Bruna Wuerges Somenssi

Dr. Giovanni Martins Tonelli

Dra. Viviane Toffolo

Dra. Rosane Caldeira

Dr. Beato Ari Stingelin

yone@uniodontosc.com.br

Assinado

D4Sign

brunasomenssi@hotmail.com

Assinado

D4Sign

diretoria@uniodontosulcatarinense.coop.br

Assinado

D4Sign

rosane_caldeira@hotmail.com

Assinado

D4Sign

bas@uniodontosc.com.br

Assinado

D4Sign

5FEDERAÇÃO - PARECER DO CONSELHO FISCAL 2024 pdf

Código do documento 9bd93994-cc07-445c-a6d2-74a87cb77071



Assinaturas



Yone Oshima
yone@uniodontosc.com.br
Assinou

Yone Oshima



Bruna Wuerges Somenssi
brunasomenssi@hotmail.com
Assinou

Bruna



Giovani Martins Tonelli
diretoria@uniodontosulcatarinense.coop.br
Assinou

Gonelli



Rosane Caldeira
rosane_caldeira@hotmail.com
Assinou

Rosane Caldeira



BEATO ARI STINGELIN
bas@uniodontosc.com.br
Assinou

BEATO STINGELIN

Eventos do documento

14 Feb 2025, 11:03:05

Documento 9bd93994-cc07-445c-a6d2-74a87cb77071 **criado** por FABIO TONTINI (7eb56ce4-3818-473f-8f13-90274cf849f3). Email: cpd@uniodontosc.com.br. - DATE_ATOM: 2025-02-14T11:03:05-03:00

14 Feb 2025, 11:05:54

Assinaturas **iniciadas** por FABIO TONTINI (7eb56ce4-3818-473f-8f13-90274cf849f3). Email: cpd@uniodontosc.com.br. - DATE_ATOM: 2025-02-14T11:05:54-03:00

14 Feb 2025, 11:12:46

BRUNA WUERGES SOMENSSI **Assinou** (e96e7c3b-aa39-4a6f-a79e-6353d34ee8fa) - Email: brunasomenssi@hotmail.com - IP: 189.28.214.119 (189-28-214-119.unifique.net porta: 22678) - **Geolocalização:** -26.901936394208704 -49.079064890294234 - Documento de identificação informado: 086.011.909-28 - DATE_ATOM: 2025-02-14T11:12:46-03:00

14 Feb 2025, 12:56:55

YONE OSHIMA **Assinou** (5867e1b1-b623-4b59-b7a7-16e61514dc01) - Email: yone@uniodontosc.com.br - IP:

189.85.66.166 (189.85.66.166 porta: 48216) - Documento de identificação informado: 598.551.429-34 -
DATE_ATOM: 2025-02-14T12:56:55-03:00

14 Feb 2025, 13:17:57

ROSANE CALDEIRA **Assinou** - Email: rosane_caldeira@hotmail.com - IP: 177.51.84.90
(90.84.51.177.isp.timbrasil.com.br porta: 12724) - **Geolocalização:** -26.91891891891892 -49.063916948814004 -
Documento de identificação informado: 116.178.648-11 - DATE_ATOM: 2025-02-14T13:17:57-03:00

14 Feb 2025, 13:59:57

GIOVANI MARTINS TONELLI **Assinou** - Email: diretoria@uniodontosulcatarinense.coop.br - IP: 187.23.65.217
(badc5dd9.virtua.com.br porta: 16192) - **Geolocalização:** -28.67394516299028 -49.3723393843896 - Documento
de identificação informado: 021.546.249-10 - DATE_ATOM: 2025-02-14T13:59:57-03:00

14 Feb 2025, 14:24:09

BEATO ARI STINGELIN **Assinou** (7dbb8260-d352-46e6-aa02-28404e0c902a) - Email: bas@uniodontosc.com.br - IP:
177.173.220.201 (177-173-220-201.user.vivozap.com.br porta: 38958) - **Geolocalização:** -26.990474044650917
-48.630064905527846 - Documento de identificação informado: 081.984.039-49 - DATE_ATOM:
2025-02-14T14:24:09-03:00

18 Feb 2025, 11:16:13

FABIO TONTINI (7eb56ce4-3818-473f-8f13-90274cf849f3). Email: cpd@uniodontosc.com.br. **REMOVED** o
signatário **vivi_toffolo@hotmail.com** - DATE_ATOM: 2025-02-18T11:16:13-03:00

Hash do documento original

(SHA256):7dba5c89706e80272788f0adedab09491bf3bfffafdc70cdbc726d9234fad1ac

(SHA512):b9f53bad3e1ec4a59a148011473f213568d562a0ab72f461e2165d4f41ee52e6a28b803e2674db09d7ed7e43baa4474cdbc86dca5bd5e06529518694f61d34f

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



Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

Integridade certificada no padrão ICP-BRASIL

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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

A Diretoria, Conselho Fiscal e Filiadas da
FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA (UNIODONTO CATARINENSE) – ANS – 41.562-6

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA (UNIODONTO CATARINENSE) – ANS – 41.562-6** (“Operadora”), identificadas como “Controladora” e “Consolidado”, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, de sobras e perdas, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da **FEDERAÇÃO DAS COOPERATIVAS ODONTOLÓGICAS DO ESTADO DE SANTA CATARINA (UNIODONTO CATARINENSE) – ANS – 41.562-6** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

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

Outros Assuntos

Demonstração do valor adicionado

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

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

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

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

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

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

Os responsáveis pela governança da Operadora e de sua controlada são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejar procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora e de sua controlada.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Diretoria.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora e de sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data do nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora e sua controlada a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Joinville, SC, 30 de janeiro de 2025.

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

SERGIO PAULO STAHN
CRC-SC nº 14.878/O-6
Sócio - Responsável Técnico

Assinado de forma digital
por SERGIO PAULO
STAHN:51825350906

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