



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto**<sup>®</sup>   
Manaus

## **NOTAS EXPLICATIVAS REFERENTES ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

### **1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A Uniodonto Manaus Cooperativa Odontológica Ltda é uma sociedade de pessoas de natureza civil, cujo objetivo social é a união dos profissionais da Odontologia para defender seus interesses econômico-sociais e proporcionar condições para o exercício da atividade profissional, além de promover o aprimoramento dos serviços de assistência odontológica. Esta entidade é regulada pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que normatiza o sistema cooperativista no país, também é regida pela Lei nº 9.656/98 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Registrada sob o número 311391 e inscrita no CNPJ sob o número 23.031.479/0001-29. Conforme estipulado no artigo 1º, alínea “c” do Estatuto Social, a área de atuação para efeito de admissão de cooperados está circunscrita à região Metropolitana de Manaus e aos demais municípios do Estado do Amazonas.

### **2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A cooperativa atua na operação de planos de saúde odontológicos firmando, em nome das singulares, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas. Esses contratos abrangem duas modalidades de planos: pré-estabelecidos, com valores predeterminados, e pós-estabelecidos, nos quais os valores são calculados com base nos serviços efetivamente prestados. Esses serviços são fornecidos pelos profissionais odontológicos associados e pela rede credenciada. A cooperativa possui todos os seus produtos devidamente registrados na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 311391.

### **3) ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, seguindo as disposições da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e as Normas Brasileiras de Contabilidade estabelecidas pelas Leis nº 11.638/07, 11.941/09 e 12.973/14, bem como os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). Além disso, estão em conformidade com os padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme o plano de contas estabelecido pela RN nº 528/22. A cooperativa seguiu também os requisitos da NBCT 10.21 na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2024 estão sendo apresentadas juntamente com as correspondentes de 2023, visando facilitar a comparação entre os períodos.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi cumprida, sendo montada pelo método direto conforme estabelecido pela RN nº 528/22 DIOPS/ANS, com reconciliação de acordo com o pronunciamento técnico do CPC nº 03 R1.

A autorização para a conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi concedida em 20 de fevereiro de 2025 pela Diretoria Executiva da cooperativa.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto®** U  
Manaus

## **4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

### **4.1. Regime de Escrituração**

A cooperativa adota o regime de competência do exercício para registrar suas operações. Isso significa que as receitas, custos e despesas são contabilizados no período em que são auferidos ou incorridos, independentemente de quando os valores são efetivamente recebidos ou pagos.

Além disso, foram separados os atos cooperativos conforme previsto no artigo 529 do Regulamento do Imposto de Renda (RIR) e seguintes, assim como no Parecer CST 73/75 da Receita Federal do Brasil, que regulamenta as Sociedades Cooperativas. Essa segregação visa garantir a correta contabilização e tributação dos aspectos específicos das atividades cooperativas.

### **4.2 Estimativas Contábeis**

As demonstrações contábeis contemplam estimativas e premissas importantes, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, avaliação do valor justo de certos ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de ativos específicos e outras semelhantes. É crucial ressaltar que os resultados reais podem variar em relação a essas estimativas e premissas, uma vez que estão sujeitos a incertezas e variações no ambiente econômico e comercial.

### **4.3 – Aplicações**

São classificadas em aplicações vinculadas a provisões e aplicações não vinculadas, sendo esta de liquidez imediata e contabilizadas pelos valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.

### **4.4 - Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde e Provisão de Perdas Sobre Créditos**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Odontológicos, e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços odontológicos prestados a particulares, bem como ao atendimento a beneficiários de outras singulares (intercâmbio).

A operadora avaliou, no mínimo por ocasião da elaboração das demonstrações financeiras anuais, se houve alguma indicação de que seus ativos ou conjunto de ativos porventura perderam representatividade econômica, considerada relevante. Se houver indicação, a operadora deve efetuar avaliação e reconhecer contabilmente a eventual desvalorização dos ativos.

- Foi constituída a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC, decorrente da existência de perdas por inadimplência. As operadoras devem constituir a PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato foi provisionada.

- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto®** U  
Manaus

#### **4.5 - Conta Corrente de Cooperados**

Os créditos com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados e registrados a valor justo.

#### **4.6 – Investimentos**

As participações existentes em outras sociedades, demonstradas e avaliadas ao custo de aquisição, deduzidas quando aplicável, da Provisão para Perdas conforme Pronunciamento Técnico CPC 45 – Divulgações de Participações em Outras Sociedades.

#### **4.7 – Imobilizado**

O reconhecimento e mensuração dos itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzindo de depreciação acumulada, o custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. E a depreciação dos itens do ativo imobilizado é calculada pelo método no resultado do exercício baseado na taxa fiscal de cada componente e são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização.

#### **4.8 – Intangível**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para a implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõe pelas taxas descritas em notas específicas.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Companhia e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de software são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

#### **4.9 - Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da RN nº 528 de 29 de Abril de 2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência odontológica efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação dos prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas odontológicas conforme estabelecido pela RN nº 528/22.

##### **a) Provisões Técnicas:**

Os eventos foram contabilizados com base nos avisos e remessas recebidos e considerados suficientes para fazer face aos compromissos futuros.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto**<sup>®</sup>   
Manaus

- i. **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:** destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Sua constituição está prevista na Resolução Normativa – RN nº 227 de 19 de agosto de 2010 e alterações, expedida pela ANS.
- ii. **Provisão de Prêmios e Contraprestações não Ganhos – PPCNG:** introduzidas pela RN nº 528/22, refere-se ao período de cobertura do risco nos contratos pós-estabelecidos por meio de cálculos individuais, devendo ser constituída diariamente a partir da vigência do risco e revertida no último dia do mês em relação ao risco decorrido de acordo com o princípio de competência.

#### 4.10 - Tributos e Contribuições Sociais a Recolher

O Imposto de Renda e a Contribuição Social sobre o Lucro, quando cabível, foram calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, com base nos valores provenientes de atos cooperativos e não cooperativos.

#### 4.11 - Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

1. **Ativos Contingentes:** são ativos possíveis, resultantes de eventos passados, e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos, não totalmente sob controle da entidade. Os ativos são reconhecidos somente quando for praticamente certa a obtenção de benefícios econômicos, com garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes não são reconhecidos e aqueles com êxito provável são divulgados em nota explicativa.
2. **Passivos Contingentes:** serão provisionados de acordo com a CPC 25, ou seja, quando as perdas estiverem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos estiverem mensuráveis com suficiente segurança. 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, são apenas descritos em Notas Explicativas.
3. **Depósitos Judiciais:** os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.
4. **Obrigações Legais:** foram registradas como exigíveis de acordo com as alíquotas previstas em Lei, atentando quando aplicável à atividade da Cooperativa, qual seja Plano de Saúde, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

#### 4.12 – Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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.

As contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto®** U  
Manaus

nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

#### 4.13 – Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas (RN 528/2022 – 8.2.2.6).

Como parte dessas faturas não apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados / avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados. É o atendimento ao beneficiário.

#### 4.14 – Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de plano de saúde, a cooperativa 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 cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

#### 4.15 – Normas Internacionais

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da CPC-10 do imobilizado do qual não foram aprovados pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/22, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

### 5. DISPONÍVEL

#### 1. Caixa e Equivalente de Caixa.

Compõe a conta de caixa e depósitos bancários a vista os valores de R\$ 302.333,52 (Trezentos e dois mil trezentos e trinta e três reais e cinquenta e dois centavos) em 31/12/2024 e R\$ 83.766,22 (Oitenta e Três Mil Setecentos e Sessenta e Seis Reais e Vinte e Dois Centavos) em 31/12/2023, respectivamente:

Descrição	2024	2023
Caixa Matriz e Filial	2.881,71	914,75
Banco Movimento	299.451,81	27.406,16
Aplicações Automáticas	-	55.445,31
<b>Total</b>	<b>302.333,52</b>	<b>83.766,22</b>



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto®** U  
Manaus

## 6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Composição das aplicações financeiras, demonstradas abaixo:

Descrição	2024	2023
Banco Itaú CDB	30.297,08	448.023,35
Banco Bradesco CDB	354.140,72	169,57
Banco Sicredi CDI	2.500.000,00	2.839.075,32
Banco Sicoob RDC - ANS	583.002,73	-
<b>Total</b>	<b>3.467.440,53</b>	<b>3.287.268,24</b>

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício.

## 7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Descrição	2024	2023
(+) Contraprestações Pecuniárias Plano Individual (i)	1.248.575,47	1.235.983,19
(+) Contraprestações Pecuniárias Plano Empresarial e Coletivo (i)	354.311,69	543.048,91
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) (ii)	(625.788,25)	(629.891,99)
<b>Subtotal</b>	<b>977.098,91</b>	<b>1.149.140,11</b>
Outros Créditos de Operações de com Plano de Assist. a Saúde (iii)	17.712,33	-
<b>Subtotal</b>	<b>17.712,33</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>994.811,24</b>	<b>1.149.140,11</b>

- (i) Refere-se a valores a receber de operações com planos de saúde da cooperativa;
- (ii) Refere-se a base constituída no montante de créditos que superou 60 dias de inadimplência para Plano Individuais de Assistência à Saúde e 90 dias de inadimplência para Plano Coletivos de Assistência à Saúde
- (iii) Valores recebidos ou devidos em operações de saúde suplementar da cooperativa

### 7.1. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Saldo referente aos valores a receber de créditos com outras Uniodontos, incluído também valores gerenciados pela Câmara de compensação da Operadora.

Descrição	2024	2023
Contas a Receber	150,00	12.867,37
Intercâmbio a Receber	201.224,92	194.011,58
<b>Total</b>	<b>201.374,92</b>	<b>206.878,95</b>



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto®** U  
Manaus

## 8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

A composição dos “Créditos Tributários”, está representada conforme as contas abaixo:

Descrição	2024	2023
Imposto de Renda (i)	289.379,65	271.466,77
Contribuição Social (ii)	53.403,63	45.921,95
<b>Total</b>	<b>342.783,28</b>	<b>317.388,72</b>

- (i) Corresponde à Imposto de Renda Retido na Fonte incidente sobre as notas fiscais emitidas, sobre resgates de aplicação financeira. Também inclui crédito de saldo negativo IRPJ de prejuízos fiscais anteriores.
- (ii) Corresponde a CSLL retido na Fonte incidente sobre as notas fiscais emitidas, também se refere a crédito de saldo negativo CSLL de prejuízos fiscais anteriores.

## 9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

O grupo contábil contempla as rubricas a seguir:

Descrição	2024	2023
Estoques (i)	73.162,25	63.813,69
Adiantamentos (ii)	6.820,37	3.918,97
Titulos a Receber (iii)	218.939,16	230.500,94
<b>Total</b>	<b>298.921,78</b>	<b>298.233,60</b>

Está descrito da seguinte forma:

- (i) Estoque: é composto de material odontológico e de almoxarifado;
- (ii) Adiantamentos: são valores antecipados aos funcionários e prestadores de serviços;
- (iii) Outros títulos a receber: registra-se aos valores inerentes à atividade da operadora com recebimentos em cartões de créditos.

## 10. DESPESAS ANTECIPADAS

A administração da cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratos por montantes considerados suficientes, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

Descrição	2024	2023
Despesas Administrativas	35.498,16	32.294,13
<b>Total</b>	<b>35.498,16</b>	<b>32.294,13</b>

## 11. CONTA CORRENTE DOS COOPERADOS

Refere-se a valores a receber de cooperados, registrado através de acordos com a cooperativa, aprovados e deliberados em assembleia.

Descrição	2024	2023
Crédito á Receber de Cooperados	7.679,59	19.179,59
<b>Total</b>	<b>7.679,59</b>	<b>19.179,59</b>



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto®** U  
Manaus

## 12. DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Correspondem aos depósitos judiciais e fiscais, efetuados por força de objeto de ações em esfera fiscal, referente a insuficiência de recolhimento do PIS/COFINS em anos anteriores e em esfera cível referente aos valores recolhidos indevidamente da Taxa de Saúde Suplementar por Plano de Assistência à Saúde (TSS/TPS), que constam em julgamento.

Descrição	2024	2023
Depósitos Judiciais Fiscais	770.225,04	706.462,44
Depósitos Judiciais ANS (TPS)	52.822,87	52.822,87
<b>Total</b>	<b>823.047,91</b>	<b>759.285,31</b>

## 13. INVESTIMENTOS

As participações existentes em outras sociedades, demonstradas e avaliadas ao custo de aquisição, deduzidas quando aplicável, da Provisão para Perdas conforme Pronunciamento Técnico CPC 45 – Divulgações de Participações em Outras Sociedades.

Descrição	2024	2023
<b>Outras Participações</b>		
Ações da Telemar	1.388,38	1.388,38
Quotas - Uniodonto Brasil	2.952,84	2.952,84
Banco Sicoob Uniam Agência 5008 Matrícula 401	64.455,46	300.791,45
Odontech Tecnologia da Informação Ltda	16.130,00	16.130,00
Banco Siccob Conta Capital Agência 3315-4	20.033,39	18.058,23
Banco Sicred Conta Capital Coop. 0802 C/C	3.180,64	2.136,45
<b>Subtotal</b>	<b>108.140,71</b>	<b>341.457,35</b>

Descrição	2024	2023
<b>Imóveis Destinados à Renda</b>		
Terrenos	120.000,00	120.000,00
Edificações	82.296,37	82.296,37
<b>Subtotal</b>	<b>202.296,37</b>	<b>202.296,37</b>

<b>Total</b>	<b>310.437,08</b>	<b>543.753,72</b>
--------------	-------------------	-------------------



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto®** U  
Manaus

#### 14. IMOBILIZADO

A cooperativa adotou a avaliação pelo método de custo de aquisição e a estimativa de vida útil econômica dos bens, utilizando as fiscais de depreciação.

Descrição	2024	2023
<b>Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos</b>	<b>139.120,94</b>	<b>139.120,94</b>
Terrenos/Imóvel	139.120,94	139.120,94
Edificações	523.359,73	523.359,73
(-) Depreciação	(523.359,73)	(523.359,73)
<b>Hospitalares/Odontológicos</b>	<b>80.571,21</b>	<b>44.155,11</b>
Equipamentos Odontológicos	84.066,60	41.068,38
Máquina e Equipamentos	130.647,15	130.647,15
Veículos	109.245,00	109.245,00
(-) Depreciação	(243.387,54)	(236.805,42)
<b>Não Hospitalares/Odontológicos</b>	<b>92.588,14</b>	<b>78.530,06</b>
Máquina e Equipamentos	393.776,67	391.653,34
Equipamento de Processamento Eletrônico	516.744,78	476.627,02
Móveis e Utensílios	244.311,00	239.411,00
(-) Depreciação	(1.062.244,31)	(1.029.161,30)
<b>Total</b>	<b>312.280,29</b>	<b>261.806,11</b>

#### 15. INTANGÍVEL

Refere-se aos gastos com as licenças de programas de computador (software), da gestão integrada da operadora de saúde odontológica. O ativo é identificável, controlável e traz benefícios econômicos futuros, portanto, atende às determinações da Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG nº 04 – Ativo Intangível e sua amortização.

Descrição	2024	2023
(+) Sistema de Computação	176.501,73	147.041,73
(-) Amortização	(161.663,26)	(122.114,75)
<b>Total</b>	<b>14.838,47</b>	<b>24.926,98</b>

#### 16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2024	2023
Provisão de Contraprestação Não Ganhas (PPCNG) (i)	387.621,45	741.485,76
Provisão de Eventos a Liquidar P/ Prestadores de Serv.Assist. (ii)	21.830,81	19.859,82
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA (iii)	480.509,64	304.164,40
<b>Total</b>	<b>889.961,90</b>	<b>1.065.509,98</b>

(i) A Provisão de Prêmio ou Contraprestações Não Ganhas são pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês,



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto®** U  
Manaus

devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês, de acordo com a Resolução Normativa RN 528/22.

- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN ANS nº 209/09 determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.
- (iii) Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados – PEONA instituída pela RN nº 243/2010 estabeleceu o critério de cálculo para a provisão de eventos ocorridos e não avisados para operadoras odontológicas com mais de 20.000 beneficiários. Determinando a sua constituição proporcionalmente a 01/36 avos mensais a partir de 01.01.2011, devendo ser constituída integralmente em 31.12.2013 e estar lastreada por ativos garantidores vinculados a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

## 17. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Referem-se aos Tributos incidentes (PIS, COFINS e ISS) sobre as receitas da cooperativa deduzidos os atos cooperativos, bem como aos impostos retidos na fonte, contribuições sociais e previdenciárias sobre a folha de pagamento de funcionários, diretores e cooperados totalizando os montantes de R\$ 409.377,18 (Quatrocentos e nove mil trezentos e setenta e sete reais e dezoito centavos) em 31.12.2024 e R\$ 593.889,63 (Quinhentos e noventa e três mil oitocentos e oitenta e nove reais e sessenta e três centavos) em 31.12.2023.

Descrição	2024	2023
Tributos e Contribuições	243.920	333.936
Retenções	165.457	259.954
<b>Total</b>	<b>409.377,18</b>	<b>593.889,63</b>

## 18. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2024	2023
Obrigações Com Pessoal (i)	337.737,69	225.563,97
Fornecedores de Bens e Serviços (ii)	144.934,81	108.617,00
Depósitos de Beneficiários de Terceiros (iii)	1.304,06	856,06
Outros Débitos a Pagar (iv)	-	152.480,83
<b>Total</b>	<b>483.976,56</b>	<b>487.517,86</b>

- (i) Obrigações com Pessoal pagas até o 5º dia útil de cada mês.
- (ii) Fornecedores de Bens e Serviços provisionado corretamente;
- (iii) Depósitos de terceiros efetuados sem identificação.

## 19. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Descrição	2024	2023
Débitos a Pagar a Cooperados	266.680,77	-
<b>Total</b>	<b>266.680,77</b>	<b>-</b>

Registra as obrigações da operadora perante seus cooperados, decorrentes de suas operações. Inclui valores a pagar aos cooperados, como repasses de sobras ou resultados positivos, bem como montantes referentes à devolução de cotas-partes, conforme previsto no estatuto social e nas deliberações da Assembleia Geral.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto®** U  
Manaus

## 20. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A cooperativa no curso normal de suas atividades, está sujeita a processos judiciais de natureza tributária, previdenciária e cível. A administração apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento, e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

Descrição	2024	2023
Provisão para Contingência Fiscal (i)	915.829,30	915.829,30
Provisão para Contingência Civil (ii)	25.000,00	27.000,00
Provisão para Contingência ANS (iii)	25.000,00	25.000,00
<b>Total</b>	<b>965.829,30</b>	<b>967.829,30</b>

- Composto pela ação judicial visando o cancelamento do auto de infração de Nº 10283-722.682/2017-96 lavrado para cobrança de IRPJ/CSLL sobre a atividade praticada pela UNIODONTO MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA no exercício de 2012.
- Composto por ações cíveis, com base nos pareceres elaborados pelos assessores jurídicos considerados suficientes para cobrir as perdas.
- Composto pela ação, em esfera administrativa, aguardando julgamento, referente a indícios de irregularidade por não divulgação dos resultados finais do IDSS ano-base 2018.

## 21. CAPITAL SOCIAL E RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

### 21.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado é dividido em quotas partes e apresentava as seguintes posições:

Descrição	2024	2023
Capital Social Subscrito	2.426.129,00	2.568.428,00
(-) Capital a Integralizar	(176.655,00)	(342.851,00)
<b>Capital Integralizado</b>	<b>2.249.474,00</b>	<b>2.225.577,00</b>

Por se tratar de cooperativa odontológica, a avaliação do patrimônio líquido, fica submetido a considerações da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), por tanto nos registros contábeis foram reconhecidas as cotas de cooperados de forma individualizada em concorrência com os livros de matrícula.

Em 31/12/2024, o Capital Social está dividido entre 179 cooperados, sendo seu valor total de R\$ 2.426.129,00 (Dois milhões quatrocentos e vinte e seis mil cento e vinte e nove reais).

### 21.2 RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

- FATES – Reserva (Fundo) de Assistência Técnica Educacional e Social.**

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com os associados.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto®** U  
Manaus

- **FUNDO DE RESERVA**

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

- **OUTRAS RESERVAS**

Realizou-se à transferência do saldo da conta Lucros e Prejuízos Acumulados, referente a ajuste de exercício anteriores 2022, para a conta Reservas de Lucros, com o propósito de fortalecer a estrutura patrimonial da cooperativa e apoiar os planejamentos futuros.

## **22. CAPITAL BASEADO EM RISCO**

De acordo a RN ANS Nº 569/2022, foi utilizado os critérios exigidos para definição do capital regulatório, considerando os cálculos para avaliação, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde: “Risco de Subscrição”, “Risco de Crédito”, “Risco Operacional”, “Risco Legal” e “Risco de Mercado”.

O capital requerido é determinado pelo maior valor entre o somatório dos módulos de risco e o capital mínimo exigido, garantindo que a operadora disponha de recursos suficientes para cumprir suas obrigações com beneficiários e prestadores.

A operadora realiza periodicamente análises de resistência e revisões em sua estrutura de capital, assegurando o atendimento às exigências regulatórias e mitigação dos riscos associados à sua atividade. Além disso, mantém controles internos sólidos e governança estruturada para monitoramento contínuo do capital regulatório.

## **23. GOVERNANÇA CORPORATIVA E MONITORAMENTO DOS RISCOS**

Em atendimento ao disposto na RN nº 518/2022, a Cooperativa está realizando a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Os procedimentos adotados serão revisados e atualizados de acordo com a complexidade das suas atividades respeitadas as características e estruturas estabelecidas no Estatuto Social e normas internas da Cooperativa.

## **24. EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram quaisquer eventos entre a data do encerramento do exercício social e da elaboração das demonstrações contábeis e da realização da Auditoria, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

**Manaus (AM), 31 de dezembro de 2024.**

**MARIA ELIANA CRUZ DE ALMEIDA PEREIRA**

Presidente

CPF Nº 223.469.452-34

**JOSÉ EMAR MARTINS DOS SANTOS FILHO**

Contador

CRC/AM-009648/O-5

ANS nº 31.139-1

somoscoop