

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024****NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL**

Fundada em 1991, registrada no CNPJ nº 37.256.591/0001-72, registrada na ANS no nº 35833-9, a Uniodonto do Sul Goiano – Cooperativa Odontológica, com sede na Rua Rui de Almeida nº 519 Centro Itumbiara – GO, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão odontológica, para sua defesa sócio – econômica, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência odontológica, explorando a atividade odontológica por meio de seus cooperados como operadora de planos de saúde.

A Uniodonto do Sul Goiano tem atualmente uma carteira de 39.839 beneficiários e operacionaliza planos de saúde nas modalidades, coletivas com patrocinador em Pré e Pós Pagamento, e individual ou familiar em Pré e Pós Pagamento.

NOTA 2 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As demonstrações contábeis são elaboradas de acordo com as práticas emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº. 6.404/76, alterada pela lei nº 11.638/07, lei 11.941/09 e da Lei Cooperativista nº. 5.764/71, das Normas de Contabilidade aplicáveis às entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde dadas pela ANS (Agência nacional de saúde suplementar), pronunciamentos do CPC e do instituto dos Auditores Independentes – IBRACON.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 estão sendo apresentadas de acordo com as características peculiares das entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde.

NOTA 3 – ATIVO CIRCULANTE**3.1 Disponível**

- No final de 2024 a Operadora fechou o exercício com um saldo no disponível de R\$ 64.445,46

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023	Percentual Representação 2024
Bancos Conta Corrente			
Banco Santander	9.140,07	9.140,07	12,00%
Caixa Econômica Federal	54,52	28.815,25	0,09%
Banco Sicoob Unicentro Brasileira	55.635,53	317.077,88	86,33%
Banco Sicoob Centro Sul	614,44	746,56	0,95%
Total	64.445,46	354.780,66	100,00%




Realizável

3.2 Aplicações Financeiras

A Conta de aplicações financeiras é composta por valor de aplicação livres. No final de 2024 a Cooperativa fechou o exercício com um saldo em aplicações no valor de R\$ 8.830.761,71.

A partir de 2023 a Cooperativa ficou isenta de manter aplicações garantidoras de provisões técnicas conforme Parágrafo Único do Artigo 1º da RN 521, de 29 de Abril de 2022.

	Modalidade	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023	Percentual Representação 2024
Aplicações Livres				
Banco Sicoob Unicentro Brasileira (Agência: 5004-0 Itumbiara)	RDC – Longo Pós CDI	8.366.185,48	7.263.178,92	94,74%
Caixa Econômica Federal	Fundo Investimento – Caixa Fic Giro	56.522,80	9.170,06	0,64%
Banco Sicoob Centro Sul (Agência: 3043-0 Morrinhos)	RDC Longo Pós CDI	60.199,73	54.690,18	0,68%
Banco Santander	Fundo DI TOP	347.853,70	321.853,88	3,94%
Total		8.830.761,71	7.648.893,04	100,00%

3.3 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

- **Contraprestação Pecuniária a Receber**

A Conta de Contraprestações Pecuniárias a Receber representada pelo valor de R\$ 2.860.169,51 é referente à mensalidade a receber de planos coletivos e individuais administrados pela operadora.

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Faturas a Receber		
Plano Coletivo sem adm. Pré-Pagamento	2.699.451,72	1.953.656,37
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(8.081,82)	(27.843,45)
SubTotal	2.691.369,90	1.925.812,92
Plano Coletivo Sem Adm. Pós-Pagamento	122.542,15	28.659,47
SubTotal	122.542,15	28.659,47
Plano Individual/Familiar Pré-Pagamento	52.109,10	110.109,05
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(6.212,00)	(23.379,53)
SubTotal	46.257,46	95.029,52
Total	2.860.169,51	2.049.501,91

3.4 Créditos com Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Plano Saúde da Operadora

A Conta de Créditos com Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Plano Saúde da Operadora representada pelo valor de R\$ 35.429,01 é referente a Faturas a receber de intercâmbio entre a Operadora e outras singulares (usuários de outras singulares que foram atendidos pela rede da Uniodonto do Sul Goiano).

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Créditos Oper. Ass. Saúde Não Relacionados C/ Plano Saúde da Operadora		
Intercambio a Receber	35.429,01	39.384,98
Total	35.429,01	39.384,98

3.5 Créditos Tributários e Previdenciários

- A Conta Créditos Tributários e Previdenciários representada no balanço patrimonial com o saldo de R\$ 285.526,66. Referente a IRRF a recuperar de 2019 à 2024. Conforme descrito abaixo.

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Créditos Tributários e Previdenciários		
IRRF a recuperar	285.526,66	380.483,64
Total	285.526,66	380.483,64

3.6 Bens e Títulos a Receber

- A conta de Bens e Títulos a Receber, representado no Balanço Patrimonial com o saldo de R\$ 609.591,44, é distribuída entre os valores abaixo.

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Bens e Títulos a Receber		
Estoque - Materiais Odontológicos	375.466,57	325.098,26
Duplicatas a Receber	232.899,95	137.255,23
Adiantamentos Diversos (Fornecedores)	1.224,92	5.586,82
Total	609.591,44	467.940,31



3.7 Conta – Corrente Cooperados

- A conta de conta corrente de cooperados representado, no Balanço Patrimonial com o saldo de R\$ 309.028,64. Referente a adiantamento de 2024 que serão descontados nos pagamentos que serão realizados em 2025. Conforme descrito abaixo.

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Conta Corrente – Cooperados		
Conta Corrente – Cooperados	309.028,64	578.613,61
Total	309.028,64	578.613,61

NOTA 4 – ATIVO NÃO CIRCULANTE**4.1 Realizável a Longo prazo Depósitos Judiciais e Fiscais / Outros Créditos Tributários e Previdenciários**

- A conta está representada pelos depósitos feitos junto ao Tribunal de Justiça de Goiás, referentes ao processo de cobrança do ISSQN – Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza junto a Prefeitura Municipal de Morrinhos e Outros Créditos Tributários e Previdenciários. No balanço Patrimonial com o saldo de R\$ 384.519,71

Depósitos Judiciais e Fiscais	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Depósitos Judiciais e Fiscais	380.761,81	380.095,15
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	3.757,90	0,00
Total	384.519,71	380.095,15

4.1.1 Investimentos

- Está representado pelas quotas adquiridas junto às empresas Banco Sicoob Unicentro Brasileira e Odontotech Tecnologia da Informática Ltda. Representada no balanço patrimonial com o saldo de R\$ 327.038,96 é distribuída entre os valores abaixo.

Participações Societárias	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Banco Sicoob Unicentro Brasileira	309.408,96	287.119,98
Odontotech Tecnologia Da Informática	17.630,00	17.630,00
Total	327.038,96	306.749,98

4.2 Imobilizado

- Os bens do imobilizado estão demonstrados pelo custo de aquisição, e possuem a seguinte posição:

	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2024
CUSTO ACUMULADO				
Terrenos	373.172,00			373.172,00
Edificações	2.056.934,50			2.056.934,50
Maquinas e Equipamentos Não Odontológicos	483.967,29	12.250,00		496.217,29
Informática Não Odontológicos	143.688,92			143.688,92
Movéis e Utensílios Não Odontológicos	290.657,77	2.770,00		293.427,77
Veículos	231.312,95			231.312,95
Instalações	58.561,02			58.561,02
Soma	3.638.294,45	15.020,00		3.653.314,45
DEPRECIÇÃO/ AMORTIZAÇÃO ACUMULADA			Baixas	
Edificações	(534.256,06)	(82.277,40)		(616.533,46)
Maquinas e Equipamentos Não Odontológicos	(339.951,20)	(38.866,07)		(378.817,27)
Informática Não Odontológicos	(128.082,31)	(5.218,07)		(133.300,38)
Movéis e Utensílios Não Odontológicos	(232.487,91)	(11.314,31)		(243.802,22)
Veículos	(161.710,65)	(20.144,84)		(181.855,49)
Instalações	(30.744,63)	(5.856,12)		(36.600,75)
Soma	(1.427.232,76)	(163.676,81)		(1.590.909,57)
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO				
Imóveis em Construção	555.958,13	8.320,00		564.278,13
Soma	555.958,13	8.320,00		564.278,13
IMOBILIZADO LÍQUIDO	2.767.019,82	(140.336,81)		2.626.683,01

NOTA 5 – PASSIVO CIRCULANTE**5.1 Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde**

As provisões técnicas são valores contabilizados em contas do passivo da operadora, com o objetivo de garantir se preciso, obrigações futuras decorrentes de sua atividade. Hoje a Operadora, têm três provisões técnicas ativas:

1° -PCNG - A Provisão de Prestação Não Ganha, que é constituída para a cobertura dos eventos a ocorrer, nos contratos em pré-pagamento. Período do Risco a decorrer X Contraprestação total de cobertura de risco. Provisão de Eventos a Liquidar, que é o saldo a liquidar a cooperados e intercâmbio.

2ª PEONA – Provisão P/ Eventos Ocorridos e Não Avisados, que é o maior valor entre os seguintes valores: 8,5% do total das contraprestações nos últimos 12 meses de pré-pagamento; 10% do total dos eventos indenizáveis na modalidade de pré-pagamento nos últimos 12 meses. A partir de Janeiro/2011 deverá ser observada a proporção de 1/36 (Um Trinta e Seis Avos) no Máximo de 36 meses. No caso da cooperativa, o maior valor foi de 8,5%, e está provisionado 36/36 desde 31/12/2013.

3ª Provisão de Eventos a Liquidar, que é o valor a ser repassado aos cooperados ref. suas produções, e o valor a ser repassado referente ao Intercambio eventual.

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde		
Provisão de Prestação não ganha – PCNG	339.191,68	328.198,74
Provisão P/ PEONA	1.058.519,73	1.018.162,94
Provisão de Eventos a Liquidar	20.753,61	36.952,93
Total	1.418.465,02	1.383.314,61

5.2 Tributos e Encargos Sociais a Recolher

- A Conta de Tributos e encargos sociais a recolher no valor de R\$ 256.828,25, é referente a tributos retidos a recolher de prestadores e folha de pagamento conforme o quadro abaixo. Também estão alocados nesta conta os valores de impostos federais a recolher.

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		
COFINS e PIS Pasep Retido na Fonte	2.626,39	2.704,22
ICMS	9.518,60	9.312,73
Contribuições Previdenciárias	174.229,46	8367,22
FGTS a Recolher	10.133,16	6.170,69
Imposto de Renda Retido na Fonte	52.318,43	66.176,48
ISSQN Retido na Fonte	8.002,21	10.043,62
Total	256.828,25	102.774,96

5.3 Débitos Diversos

Obrigações com Pessoal

- A conta de Obrigações com Pessoal no valor de R\$ 94.457,69 é referente à Salário/ Folha mês 12 mais Provisão de férias e encargos sobre férias (INSS e FGTS), conforme o quadro abaixo.

Rua Rui de Almeida, 519 - Centro - Itumbiara-GO - Fone: (64) 3431-7146
CNPJ/MF 37.256.591/0001-72 - Insc. Estadual: Isento

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Obrigações com Pessoal		
Salários a pagar	32.513,36	37.881,55
Provisão de Férias	46.806,72	45.317,66
Encargo sobre Provisão de Férias	15.137,61	15.770,58
Total	94.457,69	98.969,79

Fornecedores

- A Conta de Fornecedores no valor de R\$ 204.004,38 é referente contas a pagar a fornecedores de bens e mercadorias.

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Fornecedores		
Fornecedores	202.532,76	126.760,10
Programas Assistenciais E Culturais	1.471,62	2.200,70
Total	204.004,38	128.960,80

NOTA 6 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

6.1 Provisões Judiciais

- A conta provisões judiciais, representada pelo valor de R\$ 1.685.032,34 refere-se ao PIS e COFINS contestados referente ao período de 11/2019 a 12/2024. O saldo está devidamente atualizado com juros e multas até a data de 31/12/2024.

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Provisão p/Contingências Tributárias		
PIS	161.777,41	151.952,75
Juros/Multas PIS	73.764,69	60.131,86
COFINS	995.553,22	935.093,75
Juros/Multas COFINS	453.937,02	370.042,22
Total	1.685.032,34	1.517.220,58

6.2 Provisões de Tributos e Encargos Sociais a Recolher

- A conta provisões de tributos e encargos sociais a recolher, representada pelo valor de R\$ 1.209.393,86 refere-se a Compensações de Créditos Recuperados com base em teses jurídicas discutidas, tramitadas e julgadas levantadas pela Nelson Wilians Advogados Associados, os valores irão ficar provisionados pelos próximos 5 anos para no caso de ocorrer qualquer tipo de contestação por parte da Receita Federal a empresa terá os recursos necessários para garantir.

ATS CONTABILIDADE - AUDITORIA, PLANEJAMENTO E CONSULTORIA

Provisões de Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Provisões de Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.209.393,86	828.739,73
Total	1.209.393,86	828.739,73

NOTA 7 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

7.1 Capital Social

- O Capital Integralizado em 2024 fechou no valor de R\$ 51.937,13 os quais são compostos de cotas partes indivisíveis distribuído aos cooperados. As adições e baixas do capital social são decorrentes de cotas partes pagas ou recebidas por saídas/entradas de cooperados. Na DMPL – Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido é demonstrado o valor líquido de baixas, como redução de capital.

	Saldos em 31.12.2024	Saldos em 31.12.2023
Capital Social/Patrimônio Social		
Capital Social	51.937,13	142.802,52
Total	51.937,13	142.802,52

7.2 Reservas de Capital

- O valor contabilizado nesta conta é R\$ 6.126,02, é representado pela correção monetária do capital até a data em que era permitida a referida correção.

	Saldo em 31.12.2024	Saldo em 31.12.2023
Reservas de Capital		
Reservas de Capital	6.126,02	6.126,02
Total	6.126,02	6.126,02

7.3 Reservas de Sobras

De acordo com a Lei Cooperativista nº. 5.764/71 são previstas as seguintes destinações das sobras para constituição de reservas:

- **Fundo de Reserva**

Constituído com a destinação de 10% (dez por cento) das sobras do exercício, representado pelo valor de R\$ 2.724.204,49. Em 2024 o saldo já conta com o acréscimo referente à parcela sobre a sobra líquida do exercício de 2024.

- **Fates – Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social:**

Constituído com a destinação de 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, representado pelo valor de R\$ 307.955,94, é destinado à assistência aos cooperados. Em 2024 o saldo já conta com o acréscimo referente à parcela sobre a sobra líquida de 2024.

	Saldo em 31.12.2024	Saldo em 31.12.2023
Reservas de Sobras		
FATES 5%	307.955,94	293.072,44
Fundo de Reserva 10%	2.724.204,49	2.520.576,25
Total	3.032.160,43	2.813.648,69

Reservas para Contingências

O valor contabilizado nesta conta é R\$ 7.024.460,99 e é representado por sobras retidas na cooperativa para fazer frente à possíveis contingências.

	Saldo em 31.12.2024	Saldo em 31.12.2023
Reservas para Contingências		
Reservas para Contingências	7.024.460,99	6.573.322,51
Total	7.024.460,99	6.573.322,51

NOTA 7.4 – RESULTADO – COOPERATIVA

A conta resultado da cooperativa é representada pelo valor de R\$ 1.350.328,00 (Hum Milhão, Trezentos e Cinquenta Mil, Trezentos e Vinte e Oito Reais) é o valor das sobras líquidas do exercício após as destinações estatutárias e legais que estão à disposição da AGO.

NOTA 8 – SEGUROS CONTRATADOS

A empresa mantém cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos, em montantes suficientes para assegurar a reposição dos bens e a continuidade das operações, em caso de sinistros. O Valor da cobertura é de R\$ 1.200.000,00, vigência: 03/09/2024 à 03/09/2025, Seguradora: Tokio Marine Seguradora.

A empresa possui também cobertura de seguros para seus funcionários assegurando aos seus dependentes em caso de morte ou invalidez o valor de cobertura de R\$ 360.000,00, com vigência de (03) três anos iniciando em 16/03/2022 e findando em 16/03/2025 Seguradora: Zurich Santander Brasil Segs e Prev. S/A.

NOTA 9 – CÁLCULO DO CAPITAL REGULATÓRIO

A partir de 01 de Janeiro de 2023, conforme a RN – 569, de 19 de Dezembro de 2022, as Operadoras de Planos de Assistência à Saúde deverão manter, a qualquer tempo, PLA Equivalente ou Superior ao capital regulatório. PLA é o Patrimônio Líquido ou Social, ajustado pelos efeitos econômicos mencionados no Artigo 7º desta RN.

I – CAPITAL BASE – CB, obtido através da multiplicação do Fator K pelo capital de referência, ambos obtidos no Anexo I desta RN, que é atualizado anualmente pelo IPCA, tomando por base o mês de Junho de cada ano. (0,20% de R\$ 11.701.894,34 = R\$ 22.403,79) CB = R\$ 23.403,79.

II – CAPITAL BASEADO EM RISCOS - CBR, deve ser apurado mensalmente utilizando os modelos padrões de riscos de subscrição, de crédito, legal, operacional e de mercado com os dados da própria operadora e os fatores, regras de cálculo e estrutura de dependência, conforme definido no Anexo III da RN 569, e planilhas de cálculos disponibilizadas pela ANS em seu site. CBR = R\$ 1.992.857,34

O Capital Regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior entre os seguintes valores:


- I – Capital Base – CB ----- CB = R\$ 23.403,79
- II – Capital Baseado em riscos ----- CBR = R\$ 1.992.857,34

Rua Rui de Almeida, 519 - Centro - Itumbiara-GO - Fone: (64) 3431-7146
CNPJ/MF 37.256.591/0001-72 - Insc. Estadual: Isento

Portanto, capital regulatório exigido pela ANS x PLA mantido pela Uniodonto em 31/12/2024

Capital Regulatório Exigido	PLA mantido pela Uniodonto
R\$ 1.992.857,34	R\$ 11.465.012,57

Itumbiara (GO), 31 de Dezembro de 2024.

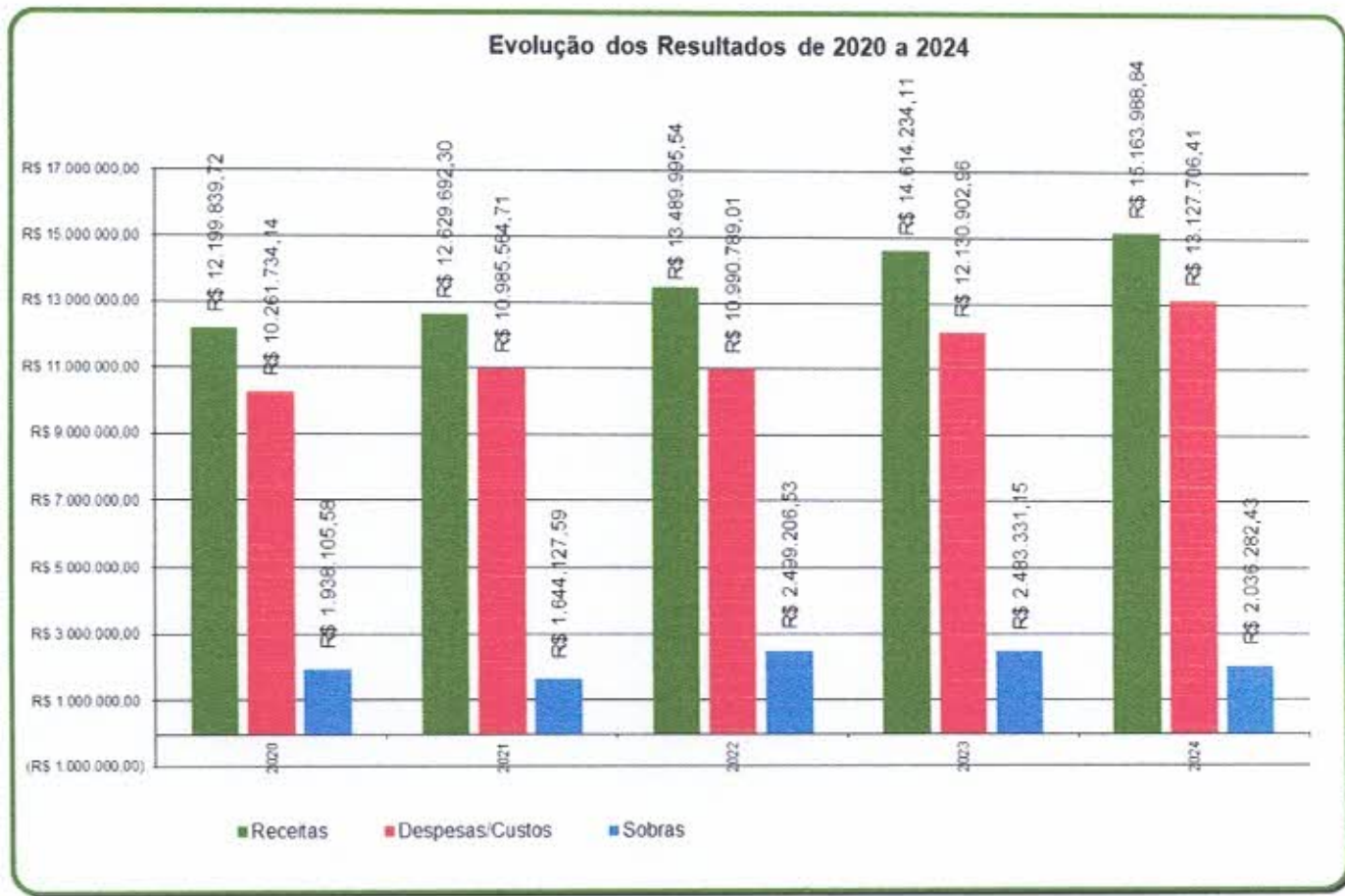


JOÃO BATISTA P. MACHADO
CPF/MF 094.674.241-34
Presidente



ATS CONTABILIDADE LTDA
Contador CRC/GO 0813

Rua Rui de Almeida, 519 - Centro - Itumbiara-GO - Fone: (64) 3431-7146
 CNPJ/MF 37.256.591/0001-72 - Insc. Estadual: Isento

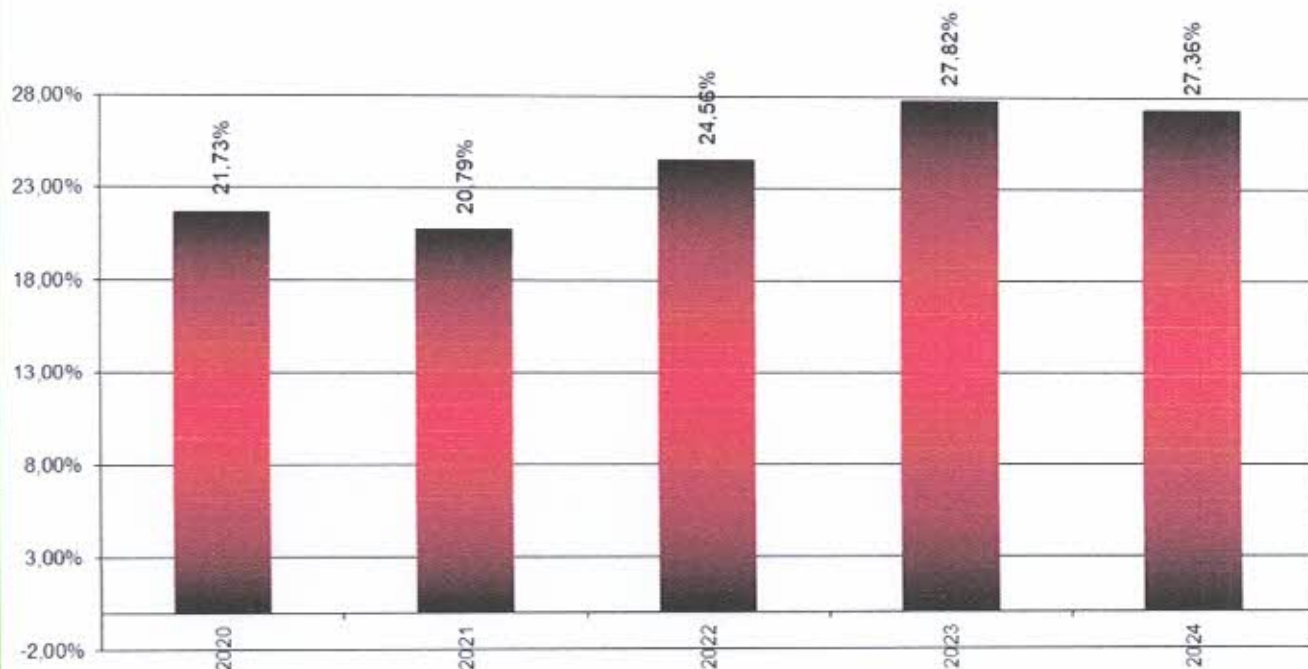


DR. JOÃO BATISTA P. MACHADO
 CPF/MF: 094.674.241-34

ATS CONTABILIDADE LTDA
 CRC/GO: 0813

Rua Rui de Almeida, 519 - Centro - Itumbiara-GO - Fone: (64) 3431-7146
CNPJ/MF 37.256.591/0001-72 - Insc. Estadual: Isento

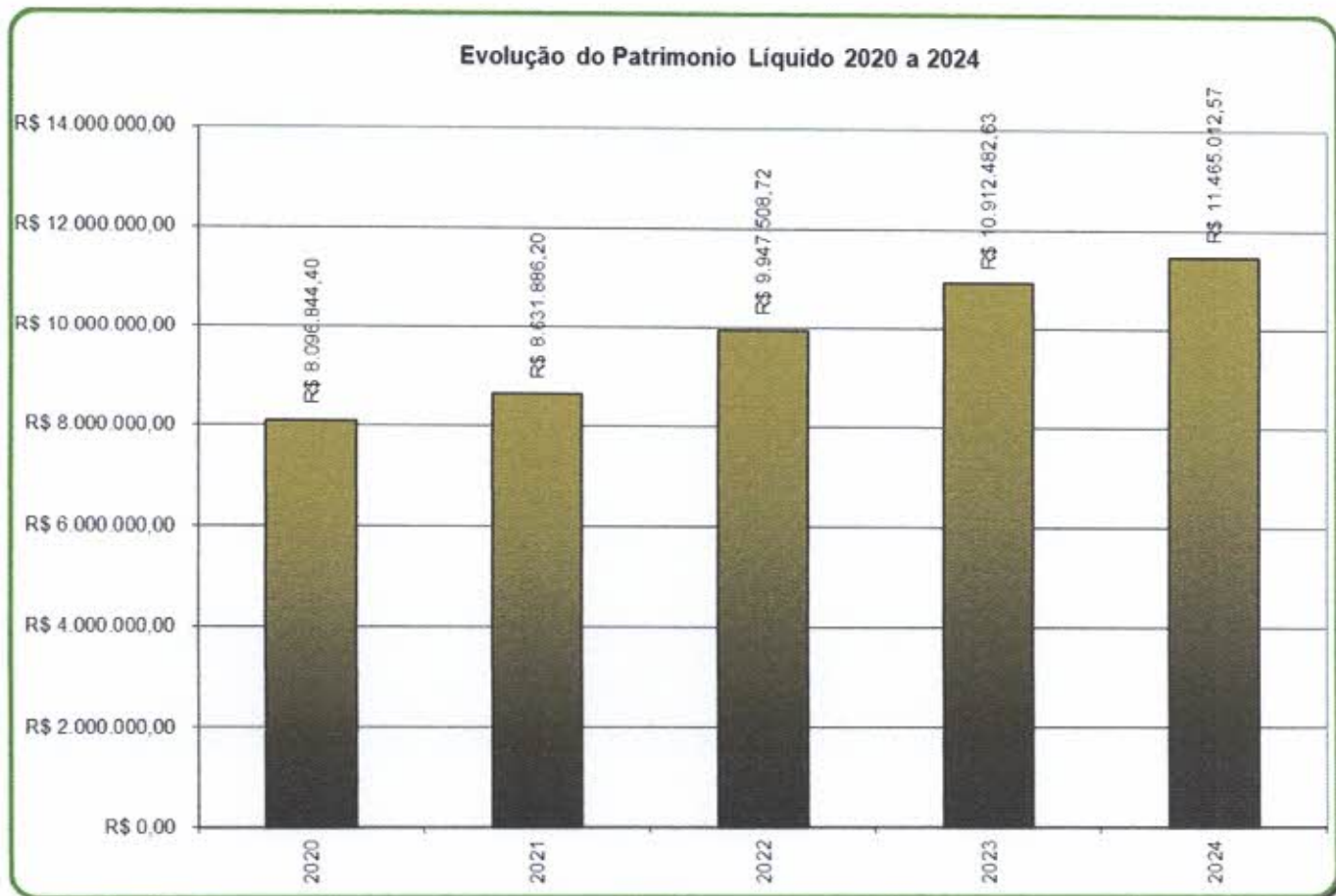
Evolução das Despesas Administrativas em relação às Receitas 2020 a 2024



DR. JOÃO BATISTA P. MACHADO
CPF/MF: 094.674.241-34

ATS CONTABILIDADE LTDA
CRC/GO: 0813

Rua Rui de Almeida, 519 - Centro - Itumbiara-GO - Fone: (64) 3431-7146
CNPJ/MF 37.256.591/0001-72 - Insc. Estadual: Isento




DR. JOÃO BATISTA P. MACHADO
CPF/MF: 094.674.241-34


ATS CONTABILIDADE LTDA
CRC/GO: 0813