

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

**Nota 1. Contexto Operacional.**

A entidade é uma sociedade cooperativa, sem fins lucrativos, constituída em 29 de maio de 1989, com registro definitivo na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o nº 33.525-8, tendo por objeto a congregação dos integrantes da profissão odontológica, para sua defesa econômica e social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência odontológica.

**Nota 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis.**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com os critérios estabelecidos pela Lei das Sociedades Cooperativas (Lei 5764/71) e o que dispõe a Lei das Sociedades por Ações (Lei 6404/76) e a Lei 9656/98, que regulamenta os planos privados de assistência à Saúde e as disposições complementares da ANS Agência Nacional de Saúde Suplementar, de acordo com o plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27/02/2012, alterada pela RN 314/2012, RN 322/201, RN 344/2013, RN 430/2017, RN 435/2018, RN 472/2021 e RN 528/2022 (vigente), bem como as Normas Brasileiras de Contabilidade instituídas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

As demonstrações contábeis são apresentadas em reais que é a moeda funcional e de apresentação da UNIODONTO.

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

As demonstrações contábeis da UNIODONTO foram autorizadas pela administração em 21 de fevereiro de 2025.

**Nota 3. Principais Práticas Contábeis.**

Dentre as principais práticas contábeis adotadas para a preparação das demonstrações contábeis, ressaltamos:

**a. Realizável a Longo Prazo**

Está demonstrado aos valores de realização, incluindo juros à taxa SELIC, em relação aos depósitos judiciais. Consideramos que a taxa utilizada atende aos critérios da Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 12 – Ajuste a Valor Presente, que orienta os cálculos de ajuste a valor presente dos ativos de longo prazo.

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

**b. Investimentos**

Está demonstrado ao custo de aquisição. Os investimentos em outras empresas não se enquadram nos critérios para avaliação pela equivalência patrimonial sendo mantidos pelo custo de aquisição.

**c. Imobilizado**

Os ativos imobilizados são registrados pelo custo de aquisição, formação ou construção. As depreciações são calculadas pelo método linear pelas taxas abaixo divulgadas. Conforme previsto na Interpretação Técnica ICPC 10 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a Cooperativa concluiu a primeira das análises periódicas com o objetivo de revisar e ajustar a vida útil econômica estimada para o cálculo de depreciação. Para fins dessa análise a Cooperativa considerou o planejamento operacional para os próximos exercícios, antecedentes internos, como o nível de manutenção e utilização dos itens, elementos externos de comparação tais como tecnologias disponíveis, recomendações e taxas de vivência dos bens.

Edificações	4% a.a
Móveis e Utensílios	10% a.a.
Máquinas e Equipamentos	10% a.a.
Instalações	10% a.a.
Equipamentos Odontológicos	10% a.a.
Equipamentos de Informática	20% a.a.
Veículos	20% a.a.

Redução ao valor recuperável de ativos – os ativos são revistos anualmente para se verificar evidências de perdas não recuperáveis. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassar seu valor recuperável que é o maior entre o preço líquido de venda e valor em uso de um ativo. Dessa forma, a Entidade efetuou a análise de seus ativos e registrou os valores de ajustes na depreciação acumulada, conforme laudo técnico. Nesse exercício, não houve perda de valor recuperável.

**Nota 4. Disponível.**

O disponível é composto conforme quadro abaixo:

Descrição	2024	2023
Caixa	5.180,04	3.987,67
Bancos	306.125,87	760.752,41
<b>Total</b>	<b>311.305,91</b>	<b>764.740,08</b>

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

**Nota 5. Aplicações Financeiras.**

As aplicações financeiras estão remuneradas conforme variação percentual do CDB e a taxas pré-fixadas para os fundos de investimento.

Descrição	2024	2023
Caixa Econômica Federal	0	2.337.397,84
<b>Total de Aplicações Financeiras Vinculadas a Provisões Técnicas</b>	<b>0</b>	<b>2.337.397,84</b>
Sicredi – RDC	6.342.706,90	4.507.296,97
Caixa FIC Giro Empresas	0	22.452,96
Banco do Brasil – Renda Fixa	18.754,48	17.506,93
Santander FIC FI	5.090.255,25	5.866.349,84
Bradesco	4.476.804,19	4.564.288,84
Unicred	3.115.928,15	0
<b>Total de Aplicações Financeiras não Vinculadas a Provisões Técnicas</b>	<b>19.044.448,97</b>	<b>14.977.895,54</b>
<b>Total de Aplicações Financeiras</b>	<b>19.044.448,97</b>	<b>17.315.293,38</b>

**Nota 6. Créditos de Operações com Assistência à Saúde.**

A seguir, discriminamos as contas que compõem este grupo de contas:

Descrição	2024	2023
Contraprestações a Receber Contratos Individuais	3.134.214,09	2.384.532,84
Contraprestações a Receber Contratos Coletivos	161.701,40	227.211,69
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Individuais	(1.777.301,93)	(935.790,47)
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Coletivos	(16.997,33)	(9.057,79)
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)</b>	<b>1.501.616,23</b>	<b>1.666.896,27</b>
<b>Créditos Operações com Assistência a Saúde</b>	<b>1.501.616,23</b>	<b>1.666.896,27</b>

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

(a) Contraprestações Pecuniárias a Receber: são valores a receber de operações com planos de assistência à saúde da operadora;

A Provisão para Perdas sobre Créditos (PPSC) foi constituída com base no montante de créditos que superou 60 (sessenta) dias de inadimplência, no caso de operações com planos individuais de assistência à saúde, totalizando R\$ 1.777.301,93 (pré-pagamento); e 90 (noventa) dias de inadimplência, no que se refere às operações com planos coletivos de assistência à saúde, perfazendo um total de R\$ 16.997,33. A movimentação desta provisão está demonstrada abaixo:

Descrição	2023	Adições	Exclusões	2024
Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Individuais	935.790,47	841.654,66	143,20	1.777.301,93
Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Coletivos	9.057,79	9.174,82	1.235,28	16.997,33
<b>Total Provisão para Perdas Sobre Créditos</b>	<b>944.848,26</b>	<b>850.829,48</b>	<b>1.378,48</b>	<b>1.794.299,26</b>

**Nota 7. Créditos de Operações com Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora.**

Está representado pelas contas a seguir:

Descrição	2024	2023
Ortodontia	1.197,08	2.674,89
Serviço de Urgência	2.500,00	3.550,00
( - ) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(797,09)	(626,70)
Intercâmbio Eventual	51.549,35	57.845,34
<b>Total</b>	<b>54.449,34</b>	<b>63.443,43</b>

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

**Nota 8. Créditos Tributários e Previdenciários:**

Descrição	2024	2023
Imposto de Renda Retido na Fonte (a)	735,55	1.367,55
Contribuição Social sobre Lucro Líquido (b)	3.607,39	3.295,22
Créditos de Previdência Social (c)	10.320,79	0
CSRF (d)	7.244,34	7.199,32
Imposto sobre serviço (e)	32,26	0
<b>Total</b>	<b>21.940,33</b>	<b>11.862,09</b>

(a) Imposto de Renda Retido na Fonte: refere-se a retenções de imposto de renda sobre notas fiscais emitidas, e imposto de renda retido e recolhido a maior.

(b) CSLL estimativa e Saldo negativo de CSLL.

(c) Créditos de Previdência Social: refere-se a recolhimento de previdência social efetuado a maior.

(d) CSRF: refere-se a pis, cofins e csll recolhidos a maior.

(e) Imposto sobre serviço: refere-se a lss a compensar.

**Nota 9. Bens e Títulos a Receber:**

Descrição	2024	2023
Estoque (a)	112.522,90	129.365,29
Bens à Venda	0	0
Títulos a Receber (b)	754.143,00	658.005,00
Adiantamentos a Funcionários	18.569,29	18.535,82
Adiantamentos a Fornecedores	36.762,76	3.599,98
Adiantamentos para Viagens	0	1.310,70
Créditos Diversos	1.514,97	3.406,98
Créditos com Escritórios de Vendas	6.054,65	2.757,00
Créditos com Administradoras de Cartões de Crédito (c)	149.705,40	123.421,93
<b>Total</b>	<b>1.079.272,97</b>	<b>940.402,70</b>

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

(a) Estoque: refere-se a material de consumo e de publicidade.

(b) Títulos a Receber: Cheques devolvidos, cheques em tesouraria, cheques em caixa de cooperados, cheques em custódia e caução comercial.

(c) Créditos com Administradoras de Cartões de Crédito: refere-se a valores a receber da administradora Cielo.

**Nota 10. Despesas Antecipadas:**

Descrição	2024	2023
Vale Transporte	3.926,60	5.772,60
Vale Alimentação	40.445,30	41.019,84
Prêmios de Seguro a Apropriar	4.906,85	4.951,94
Assinaturas de Jornais e Revistas	0	3.540,00
Serviço Manutenção Servidores	0	159,87
Licença de Softwares	6.060,20	9.391,43
<b>Total</b>	<b>55.338,95</b>	<b>64.835,68</b>

**Nota 11. Conta Corrente com Cooperados:**

Descrição	2024	2023
Seguros	41,45	37.680,04
Adiantamento a Cooperados (a)	11.540,70	6.557,21
Previdência Privada	0	2.221,02
Outros Créditos com Cooperados	15.669,94	12.317,26
<b>Total</b>	<b>27.252,09</b>	<b>58.775,53</b>

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

(a) Adiantamento a Cooperados refere-se a antecipação de valores de produção, concedido pela cooperativa para amparo aos cooperados, em virtude das dificuldades decorrentes da pandemia de Covid-19. As antecipações ocorreram nos meses de abril, maio e junho de 2020 e os descontos, parcelados em 18 vezes, iniciaram no mês de novembro/2020. A Uniodonto concedeu adiantamento de produção aos cooperados que atendem no Núcleo Aldeota, devido a mudança da forma de cálculo da remuneração, visando manter o equilíbrio financeiro dos cooperados afetados. Os adiantamentos foram concedidos nos meses de março a junho/2024 e os descontos iniciaram em julho/2024 com previsão de desconto em 6 parcelas.

**Nota 12. Realizável a longo prazo**

Descrição	2024	2023
Depósitos Judiciais (a)	513.754,71	542.649,66
<b>Total</b>	<b>513.754,71</b>	<b>542.649,66</b>

a) Os depósitos judiciais referem-se às ações que questionam a exigibilidade dos seguintes tributos: IRRF sobre sobras distribuídas, INSS sobre sobras distribuídas e IRRF Compensações.

**Nota 13. Investimento.**

A seguir, discriminamos a composição deste grupo:

Descrição	2024	2023
Uniodonto do Brasil	17.294,14	17.294,14
Uniodonto do Nordeste	16.533,01	16.533,01
Sicredi Ceará Centro Norte	21.035,41	18.124,38
Unicred	4.501,89	4.500,00
<b>Total</b>	<b>59.364,45</b>	<b>56.451,53</b>

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

**Nota 14. Imobilizado.**

Descrição	2024	2023
	Terrenos	450.000,00
Imóveis de uso próprio	1.624.182,71	1.624.182,71
Móveis e Utensílios	601.626,85	610.230,06
Máquinas e Equipamentos	269.464,22	258.278,11
Equipamentos de Informática	457.386,98	447.328,47
Equipam. e Instrumentos Odontológicos	152.349,51	148.083,10
Veículos	360.057,82	360.057,82
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	0	0
Imobilizações em curso	20.887,00	23.799,00
( - ) Provisão Redução ao Valor Recuperável	(2.188,02)	(2.206,94)
( - ) Depreciações/Amortizações Acumuladas	(1.940.330,31)	(1.847.493,05)
<b>Total</b>	<b>1.993.436,76</b>	<b>2.072.259,28</b>

a) Quadro resumo

CONTAS CONTÁBEIS	2024				2023			
	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Redução ao Valor Recuperável	Valor Contábil Líquido	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Redução ao Valor Recuperável	Valor Contábil Líquido
Terrenos	450.000,00	0	0	450.000,00	450.000,00	0	0	450.000,00
Edifícios	1.624.182,71	465.309,16	0	1.158.873,55	1.624.182,71	416.643,89	0	1.207.538,82
Equipamentos de Informática	457.386,98	388.145,12	0	69.241,86	447.328,47	374.449,95	0	72.878,52
Máquinas e Equipamentos	269.464,22	125.583,55	834,04	143.046,63	258.278,11	109.204,42	834,04	148.239,65
Móveis e Utensílios	601.626,85	553.735,27	0	47.891,58	610.230,06	577.006,87	18,92	33.204,27
Veículos	360.057,82	314.609,76	0	45.448,06	360.057,82	269.161,55	0	90.896,27
Benfeitorias Imóveis Terceiros	317.764,33	317.764,33	0	0	317.764,33	317.764,33	0	0
Imobilizações em curso	20.887,00	0	0	20.887,00	23.799,00	0	0	23.799,00
Equipam. e Instrumentos Odontológicos	152.349,51	92.947,45	1.353,98	58.048,08	148.083,10	101.026,37	1.353,98	45.702,75
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>4.253.719,42</b>	<b>2.258.094,64</b>	<b>2.188,02</b>	<b>1.993.436,76</b>	<b>4.239.723,60</b>	<b>2.165.257,38</b>	<b>2.206,94</b>	<b>2.072.259,28</b>



**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

- (+) Valor das compras ou aquisições durante o exercício social de 2024 R\$ 84.467,91
- (-) Valor das Vendas ou baixas durante o exercício social de 2024 R\$ 67.560,20
- (+) Valor das transferências positivas durante o ano de 2024, somam em R\$ 0,00
- (-) Valor das transferências negativas durante o ano de 2024, somam em R\$ 0,00

A entidade efetuou o teste de recuperabilidade de seus ativos para determinar se estaria inferior ao valor contábil e concluiu que não foram necessários ajustes por redução ao valor recuperável.

**Nota 15. Intangível**

Descrição	2024	2023
Software com vida útil definida	27.172,78	28.451,85
Software com vida útil indefinida	2.014.079,28	2.014.079,28
( - ) Provisão p/ Redução ao Valor Recuperável	(31.849,57)	(31.910,12)
( - ) Amortização Acumulada	(1.624.024,50)	(1.606.086,31)
<b>Total</b>	<b>385.377,99</b>	<b>404.534,70</b>

O intangível é um ativo não monetário, sem substância física, identificável, controlado pela entidade e gerador de benefícios econômicos futuros ou potencial de serviços como a rubrica Software – Sistema de informática.

A **UNIODONTO**, em cumprimento à norma específica, classifica a vida útil do ativo intangível em definida ou indefinida. O termo “indefinida” não significa “infinita”. A Cooperativa testa a perda de valor dos ativos intangíveis com vida útil indefinida, ou aqueles ainda não disponíveis para o uso, comparando o valor recuperável com o seu valor contábil sempre que existir indícios de que ativo intangível pode ter perdido valor. Apenas poderá ser reconhecido se for provável que os benefícios econômicos futuros fluirão em favor da UNIODONTO e caso o custo do ativo possa ser mensurado com confiabilidade.

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

A tabela seguinte demonstra a composição dos bens intangíveis da UNIODONTO e respectivos saldos contábeis.

CONTAS CONTÁBEIS	2024				2023				
	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Baixa Técnica	Valor Contábil Líquido	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Baixa Técnica	Valor Contábil Líquido	
Software com vida útil definida	21.097,87	2.717,16	-60,45	18.441,26	23.815,03	2.717,16	0	21.097,87	
Software com vida útil indefinida	383.436,83	16.500,00		366.936,83	401.436,83	18.000,00	0	383.436,83	
<b>Total do Intangível</b>	<b>404.534,70</b>	<b>19.217,16</b>	<b>-60,45</b>	<b>385.377,99</b>	<b>425.251,86</b>	<b>20.717,16</b>	<b>0</b>	<b>404.534,70</b>	

➤ (-) Valor das transferências negativas durante o ano de 2024, somam em R\$ 60,45.

O valor contábil líquido do intangível demonstra a adequação dos custos incorridos na rubrica (Sistema de informática) da UNIODONTO, amortizadas, e estão assim compostos:

- (+) Posição patrimonial R\$ 404.534,70 em 31/12/2023
- (+) Não ocorreram entradas a posição patrimonial até 31/12/2024
- (-) Não ocorreram baixas a posição patrimonial até 31/12/2024
- (-) Baixa por redução ao valor recuperável não existiu neste exercício de 2024, porém ocorreram ajustes de conciliação registrada em 2024 na ordem de R\$ 60,45.
- (=) Valor Residual de R\$ 385.377,99 na rubrica Sistema de Informática.

**Nota 16. Provisões Técnicas.**

A seguir, discriminamos a composição deste grupo:

Descrição	2024	2023
Provisão para Contraprestação Não Ganha (a)	2.777.087,56	2.674.732,81
Provisão para Eventos a Liquidar (b)	5.531,13	2.589,48
Provisões p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados (c)	2.090.905,86	2.002.877,17
<b>Total</b>	<b>4.873.524,55</b>	<b>4.680.199,46</b>

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

(a) A Provisão para Contraprestação Não Ganha representa o valor cobrado pela operadora, cujo risco do contrato ainda não decorreu. Ao final do mês, o risco decorrido das contraprestações será transferido para as contas de receita.

(b) A Provisão de Eventos a Liquidar tem a finalidade de garantir eventos registrados contabilmente e ainda não pagos, conforme RN nº 574/23 da ANS.

(c) Utilizamos metodologia atuarial para cálculo da provisão para eventos ocorridos e não avisados, com período de 30 meses de dados de eventos indenizáveis.

**Nota 17. Débitos de Operações de Assistência à Saúde.**

Descrição	2024	2023
Intercâmbio Eventual	11.008,31	10.568,93
<b>Total</b>	<b>11.008,31</b>	<b>10.568,93</b>

**Nota 18. Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora.**

Descrição	2024	2023
Serviço não Plano	1.600,95	1.600,95
<b>Total</b>	<b>1.600,95</b>	<b>1.600,95</b>

Refere-se a valores a pagar a cooperados por atendimentos realizados em intercâmbio eventual.

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
(Em reais 1)

**Nota 19. Provisões**

Refere-se ao cálculo do IRPJ e CSLL sobre o resultado de atos não cooperados, utilizando-se para o IRPJ a alíquota de 15%, mais 10% de adicional e alíquota de 9% para CSLL.

Quadro Resumo

<b>Base de Cálculo</b>	<b>1.834.551,01</b>
CSLL (9%)	165.109,59
(-) CSLL estimativa mensal	(165.421,76)
<b>Saldo de CSLL</b>	<b>-312,17</b>
IRPJ (15%)	275.182,65
IRPJ (10%)	159.455,10
(=)TOTAL IRPJ	434.637,75
(-) IR s/ aplicação financeira	(359.914,15)
(-) IR estimativa mensal	(9.405,65)
<b>Saldo de IRPJ</b>	<b>65.317,95</b>
<b>IRPJ e CSLL a recolher</b>	<b>65.317,95</b>

**Nota 20. Tributos e Contribuições a Recolher.**

Descrição	2024	2023
IRPJ e CSLL Estimativa Mensal	16.321,69	13.399,79
PIS e COFINS	66.548,51	62.999,37
INSS	205.977,53	216.029,44
FGTS	55.644,16	58.119,39
ISS	23.891,08	22.571,74
Impostos retidos	598.872,82	591.252,19
<b>Total</b>	<b>967.255,79</b>	<b>964.371,92</b>

**Nota 21. Débitos Diversos.**

Descrição	2024	2023
Obrigações com Pessoal	326.043,55	335.793,45
Fornecedores	115.976,73	322.575,41
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	88.206,11	57.352,50
Outros Débitos a Pagar	16.851,14	9.526,00
<b>Total</b>	<b>547.077,53</b>	<b>725.247,36</b>

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

**Nota 22. Conta Corrente de Cooperados**

Descrição	2024	2023
Cotas de Capital a Restituir	334.993,05	546.566,12
Auxílio Funeral	30.440,25	30.440,25
Outros Débitos com Cooperados	10.629,85	9.906,91
<b>Total</b>	<b>376.063,15</b>	<b>586.913,28</b>

**Nota 23. Passivo Não Circulante**

Descrição	2024	2023
Débitos Diversos (a)	743.206,09	964.987,94
Natureza cível	33.214,64	30.764,96
<b>Total</b>	<b>776.420,73</b>	<b>995.752,90</b>

a) Débitos diversos: refere-se às ações que questionam a exigibilidade dos seguintes tributos: IRRF sobre sobras distribuídas, INSS sobre sobras distribuídas e IRRF Compensações.

**Nota 24. Patrimônio Líquido.**

A seguir, discriminamos as contas que compõem este grupo:

Descrição	2024	2023
<b>Capital Social</b>	<b>11.326.583,00</b>	<b>10.821.527,00</b>
Capital Subscrito	11.326.583,00	10.821.527,00
<b>Fundos e Reservas</b>	<b>4.743.089,92</b>	<b>4.427.686,55</b>
Reservas de Sobras	4.743.089,92	4.427.686,55
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>	<b>27.357,93</b>	<b>27.357,93</b>
Ajustes de Avaliação Patrimonial	27.357,93	27.357,93
<b>( ± ) Sobras à Disposição da A.G.O.</b>	<b>1.332.258,89</b>	<b>373.032,92</b>
<b>Total</b>	<b>17.429.289,74</b>	<b>15.649.604,40</b>

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

**Capital social**

O capital social tem cotas de valor unitário de R\$ 1,00 e está composto da seguinte forma:

Descrição	2024	2023
	Capital Social	11.326.583,00

**Reservas de Sobras**

- a) Reserva Legal: constituída à razão de 10% sobre as sobras de atos cooperativos;
- b) FATES: constituído sobre as sobras de atos cooperativos mediante aplicação do percentual de 5%, acrescida de 100% do resultado de atos não cooperativos

**Nota 25. Patrimônio Mínimo Ajustado, Capital Base e Capital Baseado em Riscos.**

	DESCRIÇÃO	VALOR (R\$ 1)
	Patrimônio Social	17.429.289,74
( - )	Saldo Negativo de CSLL	3.607,39
( - )	Despesas Antecipadas	55.338,95
( - )	Ativo Intangível	385.377,99
( = )	Patrimônio Ajustado para CBR e CB	16.984.965,41

Capital Base, calculado conforme IN ANS nº 569/2022:

Capital Base	11.701.894,34
Fator K	0,61%
PMA Calculado	71.381,56
Patrimônio Ajustado	17.015.602,41

Capital baseado em riscos, calculada conforme IN ANS nº 569/2022:

CRC (risco de crédito)	843.279,63
CRS (risco de subscrição)	2.020.524,68
CRO (risco operacional)	815.998,06
CRM (risco de mercado)	208.333,44
CBR (capital baseado em risco)	3.431.189,02

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

A Uniodonto Fortaleza atende aos requisitos mínimos de Capital e Capital Baseado e Risco exigidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, calculados conforme determinado na RN 569, de 19 de dezembro de 2022.

**Nota 26. Instrumentos Financeiros.**

Os instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo incluem as Disponibilidades, Aplicações Financeiras, Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde, Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora, Provisão para Eventos a Liquidar e Débitos de Operações de Assistência a Saúde. Conforme análise da administração, concluiu-se que os valores destes instrumentos aproximam-se dos saldos contábeis demonstrados nas demonstrações financeiras.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente em função dos juros incidentes nas operações, aproximando o valor justo.

Os fatores de riscos advindos dos instrumentos financeiros são:

- Crédito;

Possibilidade do não recebimento dos valores oriundos de operações de vendas ou de investimentos financeiros realizadas em instituições financeiras. Com vistas à diminuição desse risco, os investimentos financeiros são realizados em instituições que demonstram solidez e em aplicações de baixo risco.

- Liquidez

Risco de falta de recursos para o cumprimento das obrigações com o mercado. É feito o monitoramento constante dos prazos de recebimento e pagamento, bem como a projeção dos fluxos de caixa da cooperativa.

- Operacional;

Risco de perdas oriundas das operações da cooperativa. As perdas podem ser originadas em fatores internos ou externos.

A Uniodonto Fortaleza não possui instrumentos financeiros derivativos.

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**  
**(Em reais 1)**

**Nota 27. IRPJ e CSLL.**

<b>PROVISÕES</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
(=) Resultado antes do IRPJ e CSLL	3.352.413,09	2.413.181,36
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	49.501,32	63.997,81
(+) Resultado Negativo de Atos Cooperativos	0	0
(-) Resultado Positivo de Atos Cooperativos	1.567.363,40	438.862,25
<b>Base de Cálculo</b>	<b>1.834.551,01</b>	<b>2.038.316,92</b>
IRPJ	434.637,75	485.579,23
CSLL	165.109,59	183.448,52
<b>Total de IRPJ e CSLL devido</b>	<b>599.747,34</b>	<b>669.027,75</b>

**Nota 28. Eventos Subsequentes**

De acordo com análise realizada pela Administração da entidade não foram detectadas evidências de eventos subsequentes relevantes até a data da autorização para conclusão e elaboração dessas demonstrações financeiras

Marlio Ximenes Carlos  
Presidente

Brauner José Jovino Freitas  
Contador – CRC CE 012118/O-8