

**UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**  
CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

**Balancos Patrimoniais**  
Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em reais, com centavos)

ATIVO	Notas	2023	2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>15.618.774,15</b>	<b>13.821.600,45</b>
Disponível	4	14.064.852,05	8.597.663,35
<b>Realizável</b>		<b>1.553.922,10</b>	<b>5.223.937,10</b>
Aplicações Financeiras	5	-	3.511.597,14
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	3.511.597,14
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	1.297.614,37	1.300.837,21
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.297.614,37	1.300.837,21
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		22.143,55	22.475,13
Créditos Tributários e Previdenciários	7	114.079,06	106.005,21
Bens e Títulos a Receber	8	103.230,49	264.202,31
Despesas Antecipadas		14.283,51	16.477,83
Conta-Corrente com Cooperados		2.571,12	2.342,27
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>2.606.983,19</b>	<b>2.728.227,38</b>
<b>Investimentos</b>		<b>39.970,24</b>	<b>39.745,47</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		21.582,39	21.582,39
Outros Investimentos		18.387,85	18.163,08
<b>Imobilizado</b>	9	<b>2.566.190,44</b>	<b>2.688.481,91</b>
Imóveis de Uso Próprio		2.034.961,67	1.902.390,54
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		1.564.699,92	1.411.305,43
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		470.261,75	491.085,11
Imobilizado de Uso Próprio		531.228,77	579.890,75
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		121.364,67	165.720,87
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		409.864,10	414.169,88
Imobilizações em Curso		-	206.200,62
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>18.225.757,34</b>	<b>16.549.827,83</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**EUGENIO CARLOS ARAUJO:**  
39330753434  
Eugênio Carlos Araujo  
Diretor Presidente  
CPF nº 393.307.534-34

Assinado digitalmente por EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
DN: C=BR, O=CP-Brasil, OU=15708007000104, OU=PRESENCIAL, OU=Sociedade de Recurso Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e CPF A1, OU=EM SPANCO, OU=IC Instituto Fenocem RFB, CN=EUGENIO CARLOS ARAUJO, 39330753434  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Localização: sua localização de assinatura  
Data: 2024.03.22 14:35:50-03'00'  
Formato: PDF, Versão: 1.2.2

**EDSON OLIVEIRA DA SILVA:**  
22179500459  
Edson Oliveira da Silva  
Contador  
CRC/RN nº 4.519

Assinado de forma digital por EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
Dados: 2024.03.22 13:50:01-03'00'

**UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**

**CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750**

**Balancos Patrimoniais**

**Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em reais, com centavos)

PASSIVO	Notas	2023	2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>6.028.048,47</b>	<b>5.414.802,12</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	4.423.404,35	4.183.939,41
Provisões de Prêmios / Contraprestações		1.127.647,25	1.098.702,33
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		1.127.647,25	1.098.702,33
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		979.493,48	881.651,84
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		2.316.263,62	2.203.585,24
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		86.790,09	59.902,35
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	1.112.547,33	767.853,42
Débitos Diversos	12	405.306,70	403.106,94
		<b>88.053,57</b>	<b>70.453,57</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>88.053,57</b>	<b>70.453,57</b>
Provisões		88.053,57	70.453,57
Provisões para Ações Judiciais	13	88.053,57	70.453,57
		<b>12.109.655,30</b>	<b>11.064.572,14</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	14	<b>12.109.655,30</b>	<b>11.064.572,14</b>
Capital Social		2.599.806,08	2.389.952,50
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		8.651.817,15	7.019.550,84
Reservas de Sobras / Retenção de Superávits		5.097,98	5.097,98
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		8.646.719,17	7.014.452,86
Lucros/ Superávits Acumulados ou Resultado		858.032,07	1.655.068,80
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>18.225.757,34</b>	<b>16.549.827,83</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**EUGENIO  
CARLOS  
ARAUJO:**  
**3933075343**  
**4**  
**Eugênio Carlos Araujo**  
**Diretor Presidente**  
**CPF nº 393.307.534-34**

Assinado digitalmente por EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
DN: C=BR, O=CP-Brasil, OU=13708007000104, OU=PRESENCIAL, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A1, OU=EM BRANCO, OU=AC Instituto Fenaccon RFB, CN=EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Localização: sua localização de assinatura aqui  
Data: 2024.03.22 14:46:56-03'00'  
Foxit PDF Reader Versão: 11.2.2

**EDSON OLIVEIRA DA SILVA:**  
**22179500459**  
**9**  
**Edson Oliveira da Silva**  
**Contador**  
**CRC/RN nº 4.519**

Assinado de forma digital por EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
Dados: 2024.03.22 13:52:03 -03'00'

**UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**

CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

**Demonstrações de Resultado – Sobras e Perdas**

**Findas em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em reais, com centavos)

	Notas	2023	2022
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	15	<b>26.377.091,04</b>	<b>25.074.748,02</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		27.250.160,20	25.924.532,27
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		27.250.160,20	25.924.532,27
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(873.069,16)	(849.784,25)
<b>(-) Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	16	<b>(18.400.966,24)</b>	<b>(17.392.162,80)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(18.288.287,86)	(17.225.955,42)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(112.678,38)	(166.207,38)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>7.976.124,80</b>	<b>7.682.585,22</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		3.883,60	3.536,80
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.133.295,16	1.947.059,48
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		1.220.651,55	1.110.831,89
Outras Receitas Operacionais		912.643,61	836.227,59
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(138.624,49)	(127.488,73)
(-) Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(3.067.024,40)	(2.015.201,63)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.179.059,37)	(1.299.079,68)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(887.965,03)	(716.121,95)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>6.907.654,67</b>	<b>7.490.491,14</b>
Despesas de Comercialização		(532.711,47)	(421.754,43)
Despesas Administrativas	17	(6.333.963,42)	(5.886.535,15)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>1.354.634,93</b>	<b>1.079.058,08</b>
Receitas Financeiras		1.627.217,44	1.340.643,33
(-) Despesas Financeiras		(272.582,51)	(261.585,25)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>81.382,58</b>	<b>62.883,54</b>
Receitas Patrimoniais		90.271,62	66.227,78
(-) Despesas Patrimoniais		(8.889,04)	(3.344,24)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>1.476.997,29</b>	<b>2.324.143,18</b>
Imposto de Renda		(337.432,20)	(270.855,45)
Contribuição Social		(130.115,59)	(106.147,96)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>1.009.449,50</b>	<b>1.947.139,77</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

EUGENIO CARLOS ARAUJO: 39330753434  
Eugenio Carlos Araújo  
Diretor Presidente  
CPF nº 393.307.534-34

Assinado digitalmente por EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
DN: CN=BRA, O=CP-Brasil, OU=1370807000104, OU=PRESENCIAL,  
OU=Secretaria de Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB-e-CPF,  
AT=DIRETOR BRANCO, OU=AC Inicial Função RFB, CN=EUGENIO  
CARLOS ARAUJO:39330753434

Eu sou o autor deste documento  
Lote: 20240322 14:38:05-0300  
Data: 20240322 14:38:05-0300  
Versão: 1.0.0

EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
Assinado de forma digital por EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
Data: 20240322 13:53:09-0300

Edson Oliveira da Silva  
Contador  
CRC/RN nº 4.519

**UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**  
**CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750**  
**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**  
**Findas em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
(Em reais, com centavos)

	Notas	Capital Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Reservas de Sobras/ Retenções	Superávits Acumulados	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	14	2.134.051,73	5.097,98	5.498.899,17	1.368.706,58	9.006.755,46
Ajustes de exercícios anteriores						
Retificação de erros de exercícios anteriores				4.458,60		4.458,60
Aumento de Capital		305.053,47			(128.043,10)	177.010,37
(-) Devolução de Capital		(49.152,70)				(49.152,70)
Reversão da reserva F.A.T.E.S.	14.b			(21.639,36)		(21.639,36)
Superávit Líquido do Exercício				194.713,98	1.947.139,77	1.947.139,77
Fundo de Reserva				97.356,99	(194.713,98)	-
F.A.T.E.S.				1.240.663,48	(97.356,99)	-
Outras Reservas de Lucros (A disposição da AGO)					(1.240.663,48)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	14	2.389.952,50	5.097,98	7.014.452,86	1.655.068,80	11.064.572,14
Ajustes de exercícios anteriores						
Retificação de erros de exercícios anteriores				7.493,00		7.493,00
Aumento de Capital		372.220,97		7.544,44	(143.397,15)	236.368,26
(-) Devolução de Capital		(162.367,39)				(162.367,39)
Reversão da reserva F.A.T.E.S.	14.b			(45.860,21)		(45.860,21)
Superávit Líquido do Exercício				100.944,95	1.009.449,50	1.009.449,50
Proposta da destinação do Superávit:						
Fundo de Reserva				50.472,48	(100.944,95)	-
F.A.T.E.S.				1.511.671,65	(50.472,48)	-
Outras Reservas de Lucros (A disposição da AGO)					(1.511.671,65)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	14	2.599.806,08	5.097,98	8.646.719,17	858.032,08	12.109.655,30

\* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Associação gerida pelo Sr. EUGENIO CARLOS  
**EUGENIO CARLOS**  
**ARAUJO:**  
39330753434  
Eugenio Carlos Araújo  
Diretor Presidente  
CPF nº 393.307.534-34

Assinado eletronicamente por  
**EDSON OLIVEIRA DA SILVA**  
CPF nº 221.79500459  
Data: 2024.03.22 14:08:11 -03'00'

**Edson Oliveira da Silva**  
Contador  
CRC/RN nº 4.519

**UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**

CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

**Demonstração dos Fluxos de Caixa**  
**Findas em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em reais, com centavos)

	Notas	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
(+) Recebimento de Planos Saúde		28.478.249,77	26.694.307,41
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		3.511.597,14	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		1.627.217,44	1.340.643,33
(+) Outros Recebimentos Operacionais		1.165.030,01	963.837,66
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(18.134.613,56)	(17.447.098,50)
(-) Pagamento de Comissões		(532.711,47)	(421.754,43)
(-) Pagamento de Pessoal		(2.820.728,94)	(2.722.833,02)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(848.001,11)	(681.471,23)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(1.061.523,72)	(981.986,06)
(-) Pagamento de Tributos		(1.213.308,92)	(1.220.185,79)
(-) Pagamento de Aluguel		(450.612,15)	(436.397,98)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(404.448,60)	(405.464,19)
(-) Aplicações Financeiras		-	(453.924,76)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(3.785.564,30)	(2.653.617,01)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>18</b>	<b>5.530.581,59</b>	<b>1.574.055,43</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(91.308,78)	(363.933,16)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		(224,77)	1.150,92
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>		<b>(91.533,55)</b>	<b>(362.782,24)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		236.368,26	477.010,37
(-) Devolução de Capital em Dinheiro		(162.367,39)	(349.152,70)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		(45.860,21)	(21.639,36)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>		<b>28.140,66</b>	<b>106.218,31</b>
<b>Variação de Caixa e Equivalentes de Caixa do Exercício</b>		<b>5.467.188,70</b>	<b>1.317.491,50</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>			
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	4	8.597.663,35	7.280.171,85
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	4	14.064.852,05	8.597.663,35
<b>Variação de Caixa e Equivalentes de Caixa do Exercício</b>		<b>5.467.188,70</b>	<b>1.317.491,50</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

EUGENIO  
CARLOS ARAUJO  
39330753434  
Eugênio Carlos Araujo  
Diretor Presidente  
CPF nº 393.307.534-34

Assinado digitalmente por EUGENIO CARLOS ARAUJO.  
39330753434  
DN: cn=EUGENIO CARLOS ARAUJO, ou=13708007000104,  
ou=UNIODONTO, ou=COOPERATIVA DE SAÚDE FIDELITY DO  
BRASIL - RFB, ou=RN e CPF AT, ou=EM BRANCO,  
ou=UNIODONTO, ou=UNIODONTO CARLOS  
ARAUJO, ou=39330753434

Para fins de validação de documento  
localização sua localização de assinatura aqui  
data: 2024.03.22 13:52:48 -03'00'

EDSON OLIVEIRA DA  
SILVA:22179500459

Assinado de forma digital por  
EDSON OLIVEIRA DA  
SILVA:22179500459  
Dados: 2024.03.22 13:52:48 -03'00'

Edson Oliveira da Silva  
Contador  
CRC/RN nº 4.519

**UNIODONTO/RN  
COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**

**CNPJ nº 08.237.810/0001-78 – NIRE 24400000750**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**Findas em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em reais, com centavos)

---

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

**A UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE** - é uma sociedade cooperativa de responsabilidade limitada sem fins lucrativos, obedecendo, na distribuição de sobras e no rateio das perdas, a legislação e os princípios doutrinários do cooperativismo, e que tem como finalidade principal à prestação de serviços odontológicos aos seus associados.

Tem como missão promover a assistência odontológica, com qualidade, norteadas pelos princípios cooperativistas, e tem como objetivos:

- (a) a viabilização financeira, implantação de assistência odontológica e treinamento de seus cooperados;
- (b) prestar serviços odontológicos aos usuários, cooperados e seus dependentes, com gestão em comum de recursos, instituição e administração de planos assistenciais, operacionais e de investimentos com a criação e manutenção de setores específicos;
- (c) instituir tabelas de atos odontológicos;
- (d) importar ou exportar tecnologia e aprendizagem;
- (e) promover educação cooperativista dos associados e participar de campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas;
- (f) abrir e manter postos, escritórios, unidades de produção e de serviços, dentro do município ou fora dele;
- (g) efetuar parcerias, desde que não infrinjam os interesses da cooperativa;
- (h) efetuar com instituições financeiras todas as operações de crédito e financiamento permitidas na legislação; e
- (i) estabelecer preços para os serviços prestados e bens fornecidos.

A Cooperativa atua na comercialização de planos odontológicos, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido, a serem atendidos pelos cooperados associados, e possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 34.531-8.

## Guerra de Israel vs Hamas

A eclosão do conflito entre Israel e o Hamas, em meados de outubro de 2023, segundo analistas pode reverberar na economia global; principalmente, devido a possibilidade de envolvimento de outros países. Segundo projeções econômicas, nesse contexto, o preço do petróleo poderia alcançar patamares elevados, fazendo o crescimento global (PIB mundial) recuar; pois o Oriente Médio desempenha papel-chave como fornecedor de energia e rota marítima estratégica. Com o agravante de que a economia global atualmente está em um momento de recuperação, ainda lidando com a inflação gerada após a invasão russa na Ucrânia.

A administração da Operadora está monitorando atentamente as repercussões desse conflito e seus impactos na economia mundial e brasileira, e no mercado em que atua.

## **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), ou seja, em consonância com os Pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, a legislação cooperativista, em especial a Lei Cooperativista nº 5.764/71 e suas alterações, e demais normas aplicáveis às operadoras de planos de saúde, emanadas da ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN/ANS nº 528/2022, no que for aplicável, como também, de forma parcial, às Leis nºs 11.638/2007 e 11.941/2009.

Com o objetivo de atender a Resolução Normativa - RN nº 528, de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas conforme previstas no Capítulo III – Modelo de Publicação, do citado normativo.

## **3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As operações foram contabilizadas em observância às práticas emanadas das Normas Brasileiras de Contabilidade (NBC), dentre as quais se destacam:

### a) Moeda Funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras da Cooperativa estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional, e, quando existentes, operações em moeda estrangeira são convertidas para reais, de acordo com as taxas de câmbio da moeda local.

### b) Regime de Escrituração e Apuração do Resultado

A Cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações, no qual as receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

Conforme exigências da ANS, através da RN nº 206/2009 e suas alterações, as Contraprestações Efetivas são apropriadas pró-rata dia, considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa estão representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações em títulos de renda fixa, com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

A operadora definiu como “caixa e equivalente de caixa” os saldos livres em bancos, caixa e aplicações financeiras de liquidez imediata. No tocante às aplicações, apenas são consideradas como caixa e equivalentes as que não possuem vinculação com as provisões técnicas e no tocante à ativos garantidores, que define que os ativos financeiros apenas podem ser considerados como “caixa e equivalente de caixa” quando não possuírem restrições de uso.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas.

e) Instrumentos financeiros

A Cooperativa não apresenta, em 31 de dezembro de 2023, operações vinculadas a contrato futuro de opções ou equivalente, que sejam consideradas como derivativos. Quando existentes, os valores contábeis referentes aos instrumentos financeiros constantes do balanço patrimonial, quando comparados com valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência deste, com o valor presente líquido ajustado, com base na taxa vigente de juros no mercado, se aproximam, substancialmente, de seus correspondentes valores de mercado.

f) Demais Ativos – Circulantes e Não Circulantes

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização e os passivos pelos valores conhecidos ou calculáveis e acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias até a data das demonstrações financeiras.

f.1) Investimentos

Estão avaliados pelo custo de aquisição. Os investimentos são constituídos por quotas da Uniodonto Federação, Uniodonto do Brasil e Sicredi.

f.2) Imobilizado

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens para a Entidade.

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção, menos a depreciação acumulada.

A depreciação é calculada pelo método linear, com base em taxas anuais determinadas pela legislação tributária.



f.3) Redução do Valor Recuperável (*Impairment*)

É reconhecida uma perda caso existem evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável.

A administração não efetuou a análise de seus ativos (CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos) para constatar se há indicadores de redução de valor dos seus ativos, sujeitos a *impairment test*, por entender que não há indicativos de redução dos valores dos seus ativos.

g) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

g.1) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial, e com base na RN nº 243/2010, RN nº 274/2011, RN nº 451/2020 e alterações, foi constituída provisão para garantir cobertura de riscos em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de plano de assistência à saúde.

g.2) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar

Esta provisão é prevista na RN nº 243/2010, RN nº 274/2011, RN nº 451/2020 e alterações, e deve ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos/sinistros avisados até a data base do cálculo, esses eventos estão representados pela produção dos cooperados e pelo intercâmbio com operadoras de planos de saúde.

g.3) Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados

Está prevista na RN nº 393/2015, alterada pelas RNs nº 442/2018 e nº 476/2021, e na RN nº 451/2020, e foi constituída com base nos valores mínimos previstos pela ANS, qual sejam: 9,5% do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido ou 12% do total de sinistros/eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses; dos dois o maior (art. 10).

g.4) Provisão de Contraprestações Não ganhas

A PPCNG deve ser constituída para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, e registra a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime da competência.

h) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

A Entidade está sujeita ao regime de tributação pelo lucro real, sobre os atos não cooperados, e reconhece a provisão para imposto de renda pelo regime de competência à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro excedente aos limites fiscais estabelecidos. A contribuição social é calculada sobre o lucro ajustado antes do imposto de renda, na forma da legislação, à alíquota de 9%.

Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social são realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base, quando aplicável.

Foram constituídas obrigações para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes. A Lei nº 12.873/2013 elevou para 4% a alíquota da COFINS devida pelas operadoras de planos de assistência à saúde, enquanto a alíquota do PIS é de 0,65%.

i) Aplicabilidade – CPC 12 – Ajuste a Valor Presente

No que tange a aplicabilidade do CPC 12 – Ajuste a Valor Presente, a **UNIODONTO/RN** não apresenta contas de longo prazo no ativo e passivo não circulante, que devam ser trazidas a valor presente, por adotar critérios de ajustes com base nas legislações específicas da atividade. Para as contas do ativo circulante e do passivo circulante o efeito é irrelevante.

j) Demais Passivos – Circulantes e Não Circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias até a data das demonstrações financeiras.

k) Demonstrações dos Fluxos de Caixa

A Entidade atendendo ao CPC 03 – Demonstração dos Fluxos de Caixa, apresenta essa demonstração pelo método direto e em nota explicativa a demonstração da conciliação do fluxo de caixa operacional pelo método indireto.

l) Estimativas Contábeis

As demonstrações financeiras elaboradas de acordo com Normas Brasileiras de Contabilidade requerem que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, principalmente, estimativa para riscos com perdas de créditos, provisões técnicas e provisões para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados devido as imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Entidade revisa suas estimativas periodicamente.

m) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão.

São compostos por:

- ✓ Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- ✓ Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

A administração da Entidade entende que não houve qualquer evento subsequente que requeresse ajustes ou divulgações para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

n) Continuidade Operacional

As demonstrações financeiras foram elaboradas pela administração de acordo com a base contábil de continuidade operacional, ou seja, com base no pressuposto de que a Entidade está operando e continuará a operar em futuro previsível e de que a administração não pretende liquidar a Entidade ou interromper as operações; e envolveu o julgamento, em determinado momento, sobre resultados futuros inerentemente incertos de eventos ou condições.

#### 4. **DISPONÍVEL - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

O caixa e equivalentes de caixa estão assim representados:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Disponível</b>		
Caixa	5.852,90	4.112,25
Numerários Em Trânsito	297,24	-
Bancos Conta Movimento	773.167,55	1.161.510,18
Aplicações de Liquidez Imediata	13.285.534,36	7.432.040,92
<b>Total</b>	<b>14.064.852,05</b>	<b>8.597.663,35</b>

#### 5. **APLICACÕES FINANCEIRAS**

As aplicações de maior representatividade no ativo circulante referem-se ao fundo de investimento junto ao Banco Cooperativo Sicredi, cuja remuneração é feita com base na variação do CDI - Certificados de Depósitos Interbancários, além de aplicação em fundo de investimento junto à Caixa Econômica Federal – CEF. Em consonância com a RN nº 528/2022, as aplicações financeiras realizáveis estão classificadas em “Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas”.

Em 2023 a cooperativa foi isenta de constituir Ativos Garantidores, pois está enquadrada no Seguimento 4, conforme RN nº 573/2023:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Aplicações Financeiras</b>		
<b>Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas</b>		
Caixa Fi Saude Suplementar Ans Rf	-	1.125.326,64
Sicred - Soberano Saude - Fi Rf Lp Ans	-	2.386.270,50
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>3.511.597,14</b>

#### 6. **CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

O montante é representado por contratos de planos empresariais (pessoas jurídicas), individuais e familiares, referentes aos planos odontológicos:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Créditos De Operações Com Plano De Assis</b>		
Faturas a Receber - Pessoas Jurídicas	713.016,15	735.439,40
Mensalidades a Receber - Pessoas Físicas	743.866,94	720.290,34
(-) Estimativa de Perdas sobre Créditos - Pessoas Jurídicas	(3.289,92)	(1.569,58)
(-) Estimativa de Perdas sobre Créditos - Pessoas Físicas	(155.978,80)	(153.322,95)
<b>Total</b>	<b>1.297.614,37</b>	<b>1.300.837,21</b>

As Resoluções Normativas da ANS - RN nº 549/2022 e RN nº 528/2022, modificaram a contabilização das contraprestações e prêmios das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido, adotando o critério *pró-rata* dia para a realização da receita, baseado no período de cobertura e de competência.

O reconhecimento de estimativa de perda sobre créditos é feito considerando como duvidosos os valores vencidos a mais de 60 dias para pessoa física e vencidos a mais de 90 dias para pessoa jurídica.

## 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

O montante apresentado nesse subgrupo se refere a créditos tributários e previdenciários a recuperar ou compensar:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>		
Imposto de Renda Retida Na Fonte - IRRF	18.298,58	8.456,72
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	89.980,29	92.314,53
Contribuição Social Retida na Fonte/A Compensar	2.612,71	2.098,81
Crédito de Previdência Social	2.872,29	2.810,51
Créditos de PIS e COFINS	218,64	228,09
Crédito de ISS	60,90	60,90
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	35,65	35,65
<b>Total</b>	<b>114.079,06</b>	<b>106.005,21</b>

## 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Esse subtítulo é representado por almoxarifado, adiantamentos a funcionários, adiantamentos a fornecedores e outros valores e bens:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>		
Almoxarifado	2.402,27	7.206,84
Adiantamentos a Funcionários	12.895,52	14.627,33
Adiantamentos a Fornecedores	31.213,52	8.891,60
Bloqueio Judicial	-	822,51
Outros Bens e Títulos a Receber	56.719,18	232.654,03
<b>Total</b>	<b>103.230,49</b>	<b>264.202,31</b>

## 9. IMOBILIZADO

Os bens estão demonstrados ao custo e a depreciação é calculada pelo método linear e com base em taxas anuais determinadas pela legislação tributária.

	Taxas	31/12/2023	31/12/2022
<b>Imobilizado</b>	<b>deprec.</b>		
<b>Bens Imóveis de Uso Próprio</b>			
Terrenos		908.649,01	908.649,01
Prédio Sede	4% a.a	434.771,02	375.619,32
Prédio 667	4% a.a	660.222,03	522.201,39
(-) Depreciação Acumulada de Imóveis de Uso		(438.942,14)	(395.164,29)
<b>Bens Imóveis de Uso Próprio - Não Hospit./Não Odontológicos</b>			
Prédio 627	4% a.a	520.584,87	520.584,87
(-) Depreciação Acumulada		(50.323,12)	(29.499,76)
<b>Subtotal de Bens Imóveis</b>		<b>2.034.961,67</b>	<b>1.902.390,54</b>
<b>Bens Móveis de Uso Próprio - Não Hospit./Não Odontológicos</b>			
Veículos	20% a.a	221.780,96	221.780,96
(-) Depreciação Acumulada de Veículos		(100.416,29)	(56.060,09)
Máquinas e Equipamentos	10% a.a	514.791,05	493.017,93
(-) Depreciação Acumulada de Máq. e Equipamentos		(274.690,87)	(245.121,22)
Equipamentos de Informática	20% a.a	268.867,54	241.170,02
(-) Depreciação Acumulada de Equip. de Informática		(212.573,42)	(196.573,71)
Móveis E Utensílios	10% a.a	184.936,45	178.263,76
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Utensílios		(71.466,65)	(56.586,90)
<b>Subtotal de Bens Móveis</b>		<b>531.228,77</b>	<b>579.890,75</b>
<b>Imobilizações em curso</b>			
Imobilizado em Andamento		-	206.200,62
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>2.566.190,44</b>	<b>2.688.481,91</b>

### Aquisições e Baixas do Imobilizado

O quadro a seguir demonstra a movimentação do imobilizado e as respectivas depreciações:

	31/12/2023	Adições	Baixas	Transferências	31/12/2022
<b>Imobilizado</b>					
Terrenos	908.649,01	-	-	-	908.649,01
Prédio Sede	434.771,02	-	-	59.151,70	375.619,32
Prédio 667	660.222,03	-	-	138.020,64	522.201,39
Prédio 627	520.584,87	-	-	-	520.584,87
Veículos	221.780,96	-	-	-	221.780,96
Máquinas e Equipamentos	514.791,05	42.207,46	(20.434,34)	-	493.017,93
Equipamentos de Informatic	268.867,54	33.736,31	(6.038,79)	-	241.170,02
Móveis e Utensílios	184.936,45	7.872,01	(1.199,32)	-	178.263,76
(-) Depreciação Acumulada	(1.148.412,49)	(190.487,19)	21.080,67	-	(979.005,97)
Imobilizado em Andamento	-	7.493,00	(16.521,28)	(197.172,34)	206.200,62
<b>Total</b>	<b>2.566.190,44</b>	<b>(99.178,41)</b>	<b>(23.113,06)</b>	<b>-</b>	<b>2.688.481,91</b>

(a) Em 2022 foi autorizada em Assembleia Geral Extraordinária a reforma dos imóveis, classificado em imobilizado em andamento, finalizada em 2023.

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

Refere-se às provisões de prêmio/contraprestação não ganha, para remissão, de eventos a liquidar e de eventos/sinistros ocorridos, constituídas com base nos normativos vigentes da ANS.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		
Provisões De Prêmios/Contraprestações Não Ganha		
Individual	668.882,76	658.798,99
Coletivo	458.764,49	439.903,34
<b>Subtotal</b>	<b>1.127.647,25</b>	<b>1.098.702,33</b>
<b>Provisão De Eventos/Sinistros a Liquidar</b>		
Rede Contratada/Credenciada	73,44	-
Cooperados	935.792,07	852.457,50
Intercambio Eventual	43.627,97	29.194,34
<b>Subtotal</b>	<b>979.493,48</b>	<b>881.651,84</b>
Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.316.263,62	2.203.585,24
<b>Total</b>	<b>4.423.404,35</b>	<b>4.183.939,41</b>

## 11. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Esse subgrupo é representado pelos tributos e contribuições a recolher da operação normal da Cooperativa.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	21.944,95	4.331,61
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido a Pagar	10.069,56	11.449,74
ISS a Recolher	42.955,85	42.500,31
INSS a Recolher	84.320,75	68.641,17
INSS a Recolher S/ Serviços Tomados	201.656,88	176.018,63
FGTS a Recolher	17.244,25	15.000,71
PIS a Recolher	5.630,69	6.910,38
COFINS a Recolher	34.767,43	42.640,41
Mensalidade Sindical a Recolher	460,00	-
<b>Subtotal</b>	<b>419.050,36</b>	<b>367.492,96</b>
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>		
IRRF Funcionários	47.939,40	28.790,70
IRRF Pessoa Jurídica a Recolher	993,47	618,48
IRRF Pessoa Física a Recolher	635.999,56	363.887,53
ISS Retido	7.740,58	6.833,60
PIS/COFINS/CSL	823,96	230,15
<b>Subtotal</b>	<b>693.496,97</b>	<b>400.360,46</b>
<b>Total</b>	<b>1.112.547,33</b>	<b>767.853,42</b>

## 12. DÉBITOS DIVERSOS

Refere-se as obrigações com pessoal, constituída por salários a pagar, provisão de férias e respectivos encargos sociais, obrigações com fornecedores e outras obrigações.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Débitos Diversos</b>		
Salários a Pagar	103.154,28	90.110,33
Férias a Pagar	180.371,87	162.644,35
INSS Sobre Férias	48.339,69	43.588,67
FGTS Sobre Férias	14.376,01	12.992,53
Fornecedores	54.749,65	85.326,62
Outros Débitos a Pagar	4.315,20	8.444,44
<b>Total</b>	<b>405.306,70</b>	<b>403.106,94</b>

## 13. PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Trata-se de indenização por danos morais movida na 8ª Vara Cível, do processo de nº 0870346-45.2020.8.20.5001, movido contra a Uniodonto RN, cujo probabilidade de perda é considerada como provável:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Provisão para provisão para ações cíveis</b>		
Provisão Para Contingência - Cível	88.053,57	70.453,57

A Entidade apresentou ações (processos) cíveis, em que figura como ré, e cujo julgamento da Administração, baseado nas informações de sua assessoria jurídica, se refere a obrigações possíveis que resultam de eventos passados e cujas existências serão confirmadas apenas pela ocorrência, ou não, de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob o controle da Cooperativa, e que não é provável que saídas de recursos que incorporam benefícios econômicos sejam exigidas para liquidar tais obrigações.

Nº do Processo	Data	Ação	31/12/2023		31/12/2022	
			Valor	Prognóstico	Valor	Prognóstico
0802143-07.2015.8.20.5001	28/06/2016	Cível	50.180,00	Possível	50.180,00	Possível
0822083-65.2023.8.20.5004	29/11/2023	Cível	5.130,10	Possível	-	-
0834645-28.2017.8.20.5001	06/11/2017	Cível	10.910,00	Possível	10.910,00	Possível
0812662-61.2017.8.20.5004	30/10/2019	Cível	15.000,00	Possível	15.000,00	Possível
0870346-45.2020.8.20.5001	27/11/2020	Cível	70.453,57	Provável	70.453,57	Provável
01345512-02.2011.8.20.000	25/11/2011	Cível	17.600,00	Provável	-	-
0000630-62.2022.5.21.0006	13/02/2023	Cível	84.530,98	Possível	-	-
0817017-16.2023.8.20.5001	03/04/2023	Cível	11.032,73	Possível	-	-
		<b>Total Provável</b>	<b>88.053,57</b>		<b>70.453,57</b>	
		<b>Total Possível</b>	<b>176.783,81</b>		<b>76.090,00</b>	

## 14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital Social

A fim de melhor definir a participação dos cooperados no patrimônio social da Cooperativa, em 2009 foi deliberado em Assembleia Geral Extraordinária – AGE, que o valor da quota-parte de cada

cooperado passou a ser de R\$ 5 mil (cinco mil reais), sendo considerado o valor de R\$ 1 mil (um mil reais) já integralizado por cada cooperado e R\$ 4 mil (quatro mil reais) a integralizar, em 60 parcelas de R\$ 66,66 (sessenta e seis reais e sessenta e seis centavos). A partir dessa data passaram a ser aprovados novos valores anualmente. Conforme estabelecido no estatuto social, o capital social para os novos cooperados é de R\$ 65 mil (sessenta e cinco mil reais).

No exercício 2023, foi aprovado em AGO, a correção do capital social utilizando as sobras de 2022 (6%). O quadro descrito a seguir demonstra a composição do capital social naquela data:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Capital Social</b>		
Capital Social Subscrito	2.897.055,93	2.622.535,75
(-)Capital a Integralizar	(297.249,85)	(232.583,25)
<b>Total</b>	<b>2.599.806,08</b>	<b>2.389.952,50</b>

## **b) Reservas e Sobras**

Em caso de sobras no exercício, o estatuto social da Cooperativa prevê a seguinte destinação:

### **Fundo de Reserva**

Esse fundo é constituído por: (a) a razão de 10% das sobras apuradas no exercício; (b) créditos não reclamados, decorridos 5 (cinco) anos contados da data de sua exigibilidade; (c) pela taxa cobrada pela transferência de quotas-partes do capital social entre os associados; e (d) auxílio e doações sem destinação especial, não resultantes de operações com associados. Esse fundo é destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer e atender ao desenvolvimento das atividades sociais. No caso de liquidação da Cooperativa, seu saldo não comprometido será destinado a Federação Nordeste ou a Uniodonto Brasil.

### **Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES**

Esse fundo é indivisível entre os associados e é constituído a razão de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício. O Fundo de Reservas e o FATES – Fundo de Assistência Técnico Educacional Social, são constituídos de acordo com o art. 28 da Lei nº 5.764/71, e destina-se a prestar assistência aos associados e funcionários da Cooperativa. No caso de liquidação da Cooperativa, seu saldo não comprometido será destinado a Federação Nordeste ou a Uniodonto Brasil.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi utilizado o valor de R\$ 45.860,21 (em 2022, R\$ 21.639,36), com base no art. 28 da Lei nº 5.764/71.

### **Outras Reservas de Sobras – Retenção de Sobras**

O valor apresentado nessa conta se refere a reserva constituída sobre as sobras geradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e em exercícios anteriores, e que se encontra a disposição da Cooperativa, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária (AGO).

## **c) Sobras**

As sobras líquidas, após as destinações, serão distribuídas aos cooperados na proporção das



operações que houveram realizado com a Cooperativa, e as perdas verificadas que não tenham cobertura no fundo de reservas, serão rateadas entre os cooperados, após a aprovação do balanço geral, pela Assembleia Geral, salvo decisão diversa, na proporção das operações que tenham realizado com a Cooperativa.

Em 31 de dezembro de 2023 as sobras líquidas do exercício à disposição da AGO somam R\$ 858.032,07 (R\$ 1.655.068,80, em 2022), após constituição das reservas legal e do FATES, conforme apresentado na Demonstração de Mutação do Patrimônio Líquido finda naquela data.

**15. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS/PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

A composição das contraprestações, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, se apresentou conforme quadro a seguir:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Ass. A Saúde</b>		
Contraprestações Emitidas / Prêmios Emitidos de Assist. a Saúde	27.253.596,00	25.930.478,38
(-) Contraprestação Canc./rest. Individual/familiar	(3.435,80)	(5.946,11)
(-) Tributos Diretos com Operações de Plano de Assistência	(873.069,16)	(849.784,25)
<b>Total</b>	<b>26.377.091,04</b>	<b>25.074.748,02</b>

**16. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS/SINISTROS RETIDOS**

Os eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, se apresentaram da seguinte forma:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>		
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	18.288.287,86	17.225.955,42
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	112.678,38	166.207,38
<b>Total</b>	<b>18.400.966,24</b>	<b>17.392.162,80</b>

## 17. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, se apresentaram conforme quadro a seguir:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Despesas Administrativas</b>		
Despesas com Empregados / Indenizações	1.532.859,33	1.448.181,31
Honorários Da Diretoria	917.675,67	745.510,28
Despesas Com Encargos Sociais	866.421,57	808.370,93
Despesas Com Assistência Social	122.504,41	198.126,50
Formação Profissional	44.219,20	23.616,81
Alimentação Ao Trabalhador	165.012,04	134.553,49
Transportes	18.950,33	19.840,18
Outras Despesas Com Pessoal Próprio - Uniformes	1.087,50	26.104,75
Despesas Com Serviços De Terceiros	1.061.523,72	981.986,06
Despesas Com Localização E Funcionamento	450.612,15	436.397,98
Depreciações De Bens De Uso Próprio	190.487,19	175.971,23
Despesas Com Publicidade E Propaganda	404.448,60	405.464,19
Despesas Com Tributos	70.687,54	41.314,74
Despesas Administrativas Diversas	487.474,17	441.096,70
<b>Total</b>	<b>6.333.963,42</b>	<b>5.886.535,15</b>

## 18. CONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO E DO FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Em consonância com o CPC 03 - Demonstrações dos Fluxos de Caixa, no quadro a seguir é demonstrada a conciliação do lucro líquido contábil e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado Líquido	1.009.449,50	1.947.139,77
(+) Depreciação, líquida	169.406,52	175.971,23
(+) Baixa de Imobilizado - Líquida	44.193,73	606,83
(+/-) Ajuste de exercícios anteriores	7.493,00	4.458,60
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>1.230.542,75</b>	<b>2.128.176,43</b>
<b>Variação das Contas Ativas e Passivas</b>		
<b>Variação Ativas</b>	<b>3.669.192,49</b>	<b>(691.494,74)</b>
Aplicações Financeiras	3.511.597,14	(453.924,76)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.222,84	(337.973,24)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	331,58	(6.620,31)
Créditos Tributários e Previdenciários	(8.073,85)	45.641,28
Bens e Títulos a Receber	160.971,82	53.410,64
Despesas Antecipadas	2.194,32	5.883,75
Conta-Corrente com Cooperados	(228,85)	2.087,90
<b>Variação Passivas</b>	<b>630.846,35</b>	<b>137.373,74</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	239.464,94	(24.655,92)
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	26.887,74	(30.279,78)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	344.693,91	129.764,06
Débitos Diversos	2.199,76	(7.908,19)
Provisões para Ações Judiciais	17.600,00	70.453,57
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>5.530.581,59</b>	<b>1.574.055,43</b>

**18. SEGUROS**

A entidade tem como política manter a cobertura de seguros dos principais ativos, em montante julgado suficiente para cobrir eventuais riscos.

Eugênio Carlos Araújo  
Diretor Presidente  
CPF nº 393.307.534-34

**EUGENIO  
CARLOS  
ARAÚJO:**  
39330753434

Assinado digitalmente por EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
DN: C=BR, O=CP-Brasil, OU=15108007000104, OU=PRESENCIAL, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e CPF A1, OU=EM BRANCO, OU=AC Instituto Finanças RFB, CN=EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
Resão: Eu sou o autor deste documento  
Localização: sua localização de assinatura  
#311  
Data: 2024.03.22 14:39:14-03'00'  
Foxit PDF Reader Versão: 11.2.2

Edson Oliveira da Silva  
Contador  
CRC/RN nº 4.519

**EDSON OLIVEIRA  
DA  
SILVA:22179500459**

Assinado de forma digital por EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
Dados: 2024.03.22 13:55:58 -03'00'