

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(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 20 de fevereiro de 2024.

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 2023 e 2022
(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. Houve perda de valor recuperável de R\$ 249,04 (duzentos e quarenta e nove reais e quatro centavos), na rubrica Máquinas e equipamentos - Pecém/CE, R\$ 1.353,98 (Hum mil e trezentos e cinquenta e três reais e noventa e oito centavos), na rubrica Máquinas e equipamentos odontológicos – unidade móvel e R\$ 585,00 (quinhentos e oitenta e cinco reais), na rubrica Máquinas e equipamentos – unidade móvel, R\$ 18,92 (dezoito reais e nove e dois centavos), na rubrica Móveis e Utensílios não odontológicos – AERIS.



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

Nota 4. Disponível.

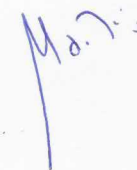
O disponível é composto conforme quadro abaixo:

Descrição		
	2023	2022
Caixa	3.987,67	3.581,13
Bancos	760.752,41	161.139,31
Total	764.740,08	164.720,44

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		
	2023	2022
Caixa Econômica Federal	2.337.397,84	2.111.166,23
Total de Aplicações Financeiras Vinculadas a Provisões Técnicas	2.337.397,84	2.111.166,23
Sicredi – RDC	4.507.296,97	5.044.463,38
Caixa FIC Giro Empresas	22.452,96	20.306,68
Banco do Brasil – Renda Fixa	17.506,93	16.091,91
Santander FIC FI	5.866.349,84	5.459.094,93
Bradesco	4.564.288,84	3.749.150,58
Total de Aplicações Financeiras não Vinculadas a Provisões Técnicas	14.977.895,54	14.289.107,08
Total de Aplicações Financeiras	17.315.293,38	16.400.273,71

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

Nota 6. Créditos de Operações com Assistência à Saúde.

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

Descrição		
	2023	2022
Contraprestações a Receber Contratos Individuais	2.384.532,84	2.133.891,20
Contraprestações a Receber Contratos Coletivos	227.211,69	359.442,11
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Individuais	(935.790,47)	(643.571,22)
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Coletivos	(9.057,79)	(25.281,36)
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	1.666.896,27	1.824.480,73
Créditos Operações com Assistência a Saúde	1.666.896,27	1.824.480,73

(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\$ 935.790,47 (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\$ 9.057,79. A movimentação desta provisão está demonstrada abaixo:

Descrição				
	2022	Adições	Exclusões	2023
Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Individuais	643.571,22	844.807,85	552.588,60	935.790,47
Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Coletivos	25.281,36	141.351,42	157.574,99	9.057,79
Total Provisão para Perdas Sobre Créditos	668.852,58	986.159,27	710.163,59	944.848,26

[Assinatura]

Mo. 7.1.1

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

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

Está representado pelas contas a seguir:

Descrição	2023	2022
Ortodontia	2.674,89	171,00
Serviço de Urgência	3.550,00	2.800,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(626,70)	0
Intercâmbio Eventual	57.845,34	36.846,01
Total	63.443,43	39.817,01

Nota 8. Créditos Tributários e Previdenciários:

Descrição	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte (a)	1.367,55	3.001,58
Contribuição Social sobre Lucro Líquido (b)	3.295,22	3.295,22
Créditos de Previdência Social (c)	0	0
CSRF (d)	7.199,32	18.281,84
Total	11.862,09	24.578,64

(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.

Handwritten signature in blue ink, followed by the date "Mar 7, 11".

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

Nota 9. Bens e Títulos a Receber:

Descrição	2023	2022
Estoque (a)	129.365,29	187.506,30
Bens à Venda	0	0
Títulos a Receber (b)	658.005,00	657.055,00
Adiantamentos a Funcionários	18.535,82	17.043,74
Adiantamentos a Fornecedores	3.599,98	24.139,82
Adiantamentos para Viagens	1.310,70	0
Créditos Diversos	3.406,98	4.818,45
Créditos com Escritórios de Vendas	2.757,00	3.238,95
Créditos com Administradoras de Cartões de Crédito (c)	123.421,93	98.888,82
Total	940.402,70	992.691,08

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

(b) Títulos a Receber: Cheques devolvidos, 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	2023	2022
Vale Transporte	5.772,60	2.080,20
Vale Alimentação	41.019,84	37.269,36
Prêmios de Seguro a Apropriar	4.951,94	4.836,83
Assinaturas de Jornais e Revistas	3.540,00	1.936,59
Serviço Manutenção Servidores	159,87	1.119,63
Total	64.835,68	50.562,19

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

Nota 11. Conta Corrente com Cooperados:

Descrição		
	2023	2022
Seguros	37.680,04	40.502,11
Adiantamento a Cooperados (a)	6.557,21	7.317,86
Previdência Privada	2.221,02	2.221,02
Outros Créditos com Cooperados	12.317,26	2.194,02
Total	58.775,53	52.235,01

(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.

Nota 12. Realizável a longo prazo

Descrição		
	2023	2022
Depósitos Judiciais (a)	542.649,66	16.604.680,03
Total	542.649,66	16.604.680,03

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. Destacamos a ação da COFINS, que transitou em julgado, sendo desfavorável para cooperativa e no dia 14/12/2023 a Caixa Econômica Federal realizou a conversão em renda do valor depositado judicialmente.

Handwritten signature and date:
14.12.23

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

Nota 13. Investimento.

A seguir, discriminamos a composição deste grupo:

Descrição	2023	2022
Uniodonto do Brasil	17.294,14	17.294,14
Uniodonto do Nordeste	16.533,01	16.533,01
Sicredi Ceará Centro Norte	18.124,38	15.987,59
Unicred	4.500,00	0
Total	56.451,53	49.814,74

Nota 14. Imobilizado.

Descrição	2023	2022
Terrenos	450.000,00	450.000,00
Imóveis de uso próprio	1.624.182,71	1.624.182,71
Móveis e Utensílios	610.230,06	586.890,55
Máquinas e Equipamentos	258.278,11	224.535,08
Equipamentos de Informática	447.328,47	421.267,20
Equipam. e Instrumentos Odontológicos	148.083,10	140.501,71
Veículos	360.057,82	360.057,82
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	0	0
Imobilizações em curso	23.799,00	0
(-) Provisão Redução ao Valor Recuperável	(2.206,94)	(28.968,11)
(-) Depreciações/Amortizações Acumuladas	(1.847.493,05)	(1.707.924,90)
Total	2.072.259,28	2.070.542,06



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

a) Quadro resumo

CONTAS CONTÁBEIS	2023				2022			
	Custo Corrigido	Depreciação o Acumulada	Redução ao Valor Recuperável	Valor Contábil Líquido	Custo Corrigido	Depreciação o 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	416.643,89	0	1.207.538,82	1.624.182,71	367.978,54	0	1.256.204,17
Equipamentos de Informática	447.328,47	374.449,95	0	72.878,52	421.267,20	359.100,34	0	62.166,86
Máquinas e Equipamentos	258.278,11	109.204,42	834,04	148.239,65	224.535,08	92.247,88	12.366,55	119.920,65
Móveis e Utensílios	610.230,06	577.006,87	18,92	33.204,27	586.890,55	573.220,37	4.967,24	8.702,94
Veículos	360.057,82	269.161,55	0	90.896,27	360.057,82	222.138,40	0	137.919,42
Benfeitorias Imóveis Terceiros	317.764,33	317.764,33	0	0	317.764,33	317.764,33	0	0
Imobilizações em curso	23.799,00	0	0	23.799,00	0	0	0	0
Equipam. e Instrumentos Odontológicos	148.083,10	101.026,37	1.353,98	45.702,75	140.501,71	93.239,37	11.634,32	35.628,02
Total do Imobilizado	4.239.723,60	2.165.257,38	2.206,94	2.072.259,28	4.125.199,40	2.025.689,23	28.968,11	2.070.542,06

- (+) Valor das compras ou aquisições durante o exercício social de 2023 R\$ 135.843,27
- (-) Valor das Vendas ou baixas durante o exercício social de 2023 R\$ 22.230,07
- (+) Valor das transferências positivas durante o ano de 2023, somam em R\$ 0,00
- (-) Valor das transferências negativas durante o ano de 2023, 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 foram necessários ajustes por redução ao valor recuperável nos montantes acima no valor de R\$ 2.206,94.

Nota 15. Intangível

Descrição	2023	2022
Software com vida útil definida	28.451,85	28.451,85
Software com vida útil indefinida	2.014.079,28	2.014.079,28
(-) Provisão p/ Redução ao Valor Recuperável	(31.910,12)	(31.910,12)
(-) Amortização Acumulada	(1.606.086,31)	(1.585.369,15)
Total	404.534,70	425.251,86

 M. 7.15

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

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.

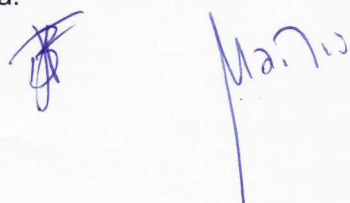
A **UNIODONTO**, em cumprimento à norma específica, classifica a vida útil do ativo intangível em definida ou indefinida. O termo “indefinida” não significa “infinita”. A Cooperativa testa a perda de valor dos ativos intangíveis com vida útil indefinida, ou aqueles ainda não disponíveis para o uso, comparando 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.

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

CONTAS CONTÁBEIS	2023					2022				
	Custo Corrigido	Amortização Acumulada		Baixa Técnica	Valor Contábil Líquido	Custo Corrigido	Amortização Acumulada		Baixa Técnica	Valor Contábil Líquido
Software com vida útil definida	23.815,03	2.717,16		0	21.097,87	32.846,62	2.010,76		7.020,83	23.815,03
Software com vida útil indefinida	401.436,83	18.000,00		0	383.436,83	419.436,83	18.000,00		0	401.436,83
Total do Intangível	425.251,86	20.717,16		0	404.534,70	452.283,45	20.010,76		7.020,83	425.251,86

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\$ 425.251,86 em 31/12/2023
- (+) Entradas a posição patrimonial de R\$ 0 em até 31/12/2023
- (-) Baixas sugeridas por nossa equipe técnica de R\$ 0, por irrecuperabilidade do valor.
- (-) Baixas anuais registradas pelo regime de competência já efetuada durante vários anos em R\$ 20.717,16
- (-) Baixa por redução ao valor recuperável de R\$ 0, registrada em 2023.
- (=) Valor Residual de R\$ 404.534,70 na rubrica Sistema de Informática.



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

Nota 16. Provisões Técnicas.

A seguir, discriminamos a composição deste grupo:

Descrição	2023	2022
Provisão para Contraprestação Não Ganha (a)	2.674.732,81	2.534.991,24
Provisão para Eventos a Liquidar (b)	2.589,48	696,77
Provisões p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados (c)	2.002.877,17	1.875.287,25
Total	4.680.199,46	4.410.975,26

(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	2023	2022
Intercâmbio Eventual	10.568,93	12.112,74
Total	10.568,93	12.112,74

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

Descrição	2023	2022
Serviço não Plano	1.600,95	2.435,15
Total	1.600,95	2.435,15

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



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(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

Base de Cálculo	2.038.316,92
CSLL (9%)	183.448,52
(-) CSLL estimativa mensal	(180.949,59)
Saldo de CSLL	2.498,93
IRPJ (15%)	305.747,54
IRPJ (10%)	179.831,69
(=)TOTAL IRPJ	485.579,23
(-) IR s/ aplicação financeira	(134.758,15)
(-) IR estimativa mensal	(5.434,78)
Saldo de IRPJ	345.386,30
IRPJ e CSLL a recolher	347.885,23

Nota 20. Tributos e Contribuições a Recolher.

Descrição	2023	2022
IRPJ e CSLL Estimativa Mensal	13.399,79	37.748,07
PIS e COFINS	62.999,37	68.830,32
INSS	216.029,44	186.419,39
FGTS	58.119,39	50.408,22
ISS	22.571,74	27.470,03
Impostos retidos	591.252,19	520.057,68
Total	964.371,92	890.933,71

Nota 21. Débitos Diversos.

Descrição	2023	2022
Obrigações com Pessoal	335.793,45	287.529,75
Fornecedores	322.575,41	357.442,77
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	57.352,50	140.853,87
Outros Débitos a Pagar	9.526,00	4.047,78
Total	725.247,36	789.874,17

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

Nota 22. Conta Corrente de Cooperados.

Descrição		
	2023	2022
Cotas de Capital a Restituir	546.566,12	491.488,94
Auxílio Funeral	30.440,25	30.440,25
Outros Débitos com Cooperados	9.906,91	7.116,78
Total	586.913,28	529.045,97

Nota 23. Passivo Não Circulante

Descrição		
	2023	2022
Débitos Diversos (a)	964.987,94	16.762.174,48
Natureza cível	30.764,96	27.859,80
Total	995.752,90	16.790.034,28

- 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. Destacamos a ação da COFINS, que transitou em julgado, sendo desfavorável para cooperativa e no dia 14/12/2023 a Caixa Econômica Federal realizou a conversão em renda do valor depositado judicialmente.

Manoel

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

Nota 24. Patrimônio Líquido.

A seguir, discriminamos as contas que compõem este grupo:

Descrição	2023	2022
Capital Social	10.821.527,00	10.289.077,86
Capital Subscrito	10.821.527,00	10.289.077,86
Fundos e Reservas	4.427.686,55	3.930.112,53
Reservas de Sobras	4.427.686,55	3.930.112,53
Ajustes de Avaliação Patrimonial	27.357,93	0
Ajustes de Avaliação Patrimonial	27.357,93	0
(±) Sobras à Disposição da A.G.O.	373.032,92	793.612,04
Total	15.649.604,40	15.012.802,43

Capital social

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

Descrição	2023	2022
Capital Social	10.821.527,00	10.289.077,86

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



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

Nota 25. Capital Baseado em Risco

Capital baseado em Risco, calculado conforme RN ANS nº 451/20:

DESCRIÇÃO	VALOR (R\$ 1)
Capital de Risco de Crédito (CRC)	900.120,69
Capital de Risco de Subscrição (CRS)	1.967.096,57
Capital de Risco Operacional (CRO)	809.015,62
Capital de Risco de Mercado (CRM)	184.727,77
Capital Baseado em Risco	3.406.949,83

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;



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais 1)

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

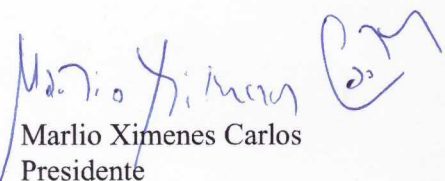
A Uniodonto Fortaleza não possui instrumentos financeiros derivativos.

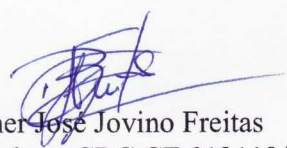
Nota 27. IRPJ e CSLL.

PROVISÕES	2023	2022
(=) Resultado antes do IRPJ e CSLL	2.413.181,36	2.677.422,63
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	63.997,81	36.138,04
(+) Resultado Negativo de Atos Cooperativos	0	0
(-) Resultado Positivo de Atos Cooperativos	438.862,25	933.661,22
Base de Cálculo	2.038.316,92	1.779.899,45
IRPJ	485.579,23	420.974,86
CSLL	183.448,52	160.190,95
Total de IRPJ e CSLL devido	669.027,75	581.165,81

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