



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto[®] 
Manaus

UNIODONTO MANAUS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

CNPJ: 23.031.479/0001-29

NIRE 1340000070-0



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E 2024

MANAUS – AM

ANS nº 31.139-1

somoscoop 



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto[®] 
Manaus

UNIODONTO MANAUS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS 2025 e 2024

ÍNDICE

ATIVO	3
PASSIVO	4
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	5
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	6
DEMONSTRAÇÕES DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA	8
NOTAS EXPLICATIVAS	9
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	21



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto[®] 
Manaus

BALANÇO PATRIMONIAL ATIVO

UNIODONTO MANAUS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

CNPJ: 23.031.479/0001-29

NIRE: 1340000070-0

Balanço Patrimonial Encerrado em 31 de Dezembro de 2025

(Valores expressos em reais)

uniodonto[®] 
Manaus

ANS nº 31.139-1

	N.E	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		6.120.512,94	5.650.843,02
Disponível	5	1.114.367,44	302.333,52
Realizável		5.006.145,50	5.348.509,50
Aplicações Financeiras	6	3.067.235,03	3.467.440,53
Aplicações Livres		3.067.235,03	3.467.440,53
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	1.185.517,64	994.811,24
Contraprestação Pecuniária a Receber		949.065,95	977.098,91
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		235.229,76	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.221,93	17.712,33
Créditos de Oper. Assist. à Saúde não Relac. com Planos de Saúde	7.1	693,78	201.374,92
Créditos Tributários e Previdenciários	8	210.860,67	342.783,28
Bens e Títulos a Receber	9	528.687,15	298.921,78
Despesas Antecipadas	10	8.651,23	35.498,16
Conta Corrente com Cooperados	11	4.500,00	7.679,59
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.875.009,53	1.460.603,75
Realizável a Longo Prazo		870.154,35	823.047,91
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	870.154,35	823.047,91
Investimentos	13	252.112,74	310.437,08
Participações Societárias pelo Método de Custo		49.816,37	108.140,71
Outros Investimentos		202.296,37	202.296,37
Imobilizado	14	752.742,44	312.280,29
Imóveis De Uso Próprio		139.120,94	139.120,94
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		139.120,94	139.120,94
Imobilizado De Uso Próprio		149.969,91	173.159,35
Hospitalares / Odontológicos		87.221,37	80.571,21
Não Hospitalares / Odontológicos		62.748,54	92.588,14
Imobilizado Em curso		463.651,59	-
Hospitalares/Odontologicos		463.651,59	-
Intangível	15	-	14.838,47
(+) Sistema de Computação		176.501,73	176.501,73
(-) Amortização		(176.501,73)	(161.663,26)
TOTAL DO ATIVO		7.995.522,47	7.111.446,77

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

ANS nº 31.139-1

somoscoop



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto[®] 
Manaus

BALANÇO PATRIMONIAL PASSIVO

UNIODONTO MANAUS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

CNPJ: 23.031.479/0001-29

NIRE 1340000070-0

Balanço Patrimonial Encerrado em 31 de Dezembro de 2025
(Valores expressos em reais)

uniodonto[®] 
Manaus

ANS nº 31.139-1

	N.E	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		2.639.019,26	2.403.837,09
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	1.371.660,96	1.243.802,58
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		870.061,52	741.462,13
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - Planos Individuais/Familiares		465.665,08	387.621,45
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos		404.396,44	353.840,68
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Assist.		(17.112,12)	21.830,81
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		518.711,56	480.509,64
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	593.565,38	409.377,18
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	-
Débitos Diversos	18	518.895,44	483.976,56
Conta Corrente de Cooperados	19	103.412,22	266.680,77
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.247.047,59	965.829,30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
Provisões	20	1.247.047,59	965.829,30
Provisões para Ações Judiciais		1.247.047,59	965.829,30
Tributos e encargos sociais a recolher		-	-
Tributos e encargos sociais a recolher		-	-
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	-
Débitos diversos		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	3.735.575,00	3.741.780,38
Capital Social	21.1	2.407.077,58	2.249.474,00
Reservas	21.2	1.328.497,42	1.452.435,04
Fundo de Reserva		85.004,98	45.133,64
FATES		142.195,70	306.004,66
Outras Reservas		1.101.296,74	1.101.296,74
Lucros/Prejuízos Acumul. de Ajuste de Exercícios Anteriores		-	-
Resultado Cooperativa		373.880,62	39.871,34
TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO		7.995.522,47	7.111.446,77

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

ANS nº 31.139-1

somoscoop



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto® 
Manaus

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DO EXERCÍCIO – DRE

UNIODONTO MANAUS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

CNPJ: 23.031.479/0001-29

NIRE 1340000070-0

Demonstração do Resultado do Exercício Encerrada em 31 de Dezembro de 2025

(Valores expressos em reais)

uniodonto 
Manaus

ANS nº 31.139-1

	N.E	2025	2024
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde		18.047.522,11	16.675.234,50
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		18.814.040,47	17.429.795,90
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		18.814.040,47	17.417.854,20
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	11.941,70
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(766.518,36)	(754.561,40)
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos		(11.684.529,34)	(10.519.589,91)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		(11.646.327,42)	(10.331.302,97)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados de Assist. à Saúde		(38.201,92)	(188.286,94)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		6.362.992,77	6.155.644,59
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		1.308.395,46	469.072,18
Receitas Operac. de Assist. à Saúde não Relacion. Com Planos de Saúde		372.438,40	3.186.352,81
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		372.438,40	53.592,94
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica		-	2.878.973,45
Outras Receitas Operacionais		-	253.786,42
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(774.484,73)	(382.775,34)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(416.088,00)	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos (*)		(358.396,73)	(382.775,34)
Outras Despesas Operacionais Não Relac. com Planos de Saúde		(360.245,46)	(3.303.878,13)
Despesas com Prestação de Serviços - Odontológicos		(250.822,00)	(491.901,72)
Despesa com Operações de Intercâmbio Eventual Odontológico		-	(2.151.788,14)
Outras Despesas Operacionais		(109.423,46)	(660.188,27)
RESULTADO BRUTO		6.909.096,44	6.124.416,11
Receitas Administrativa		-	25.000,00
Despesas de Comercialização		(125.960,10)	(160.497,29)
Despesas Administrativas		(6.843.204,08)	(6.076.628,47)
Resultado Financeiro Líquido		465.639,82	198.780,28
Receitas Financeiras		634.408,02	381.084,08
Despesas Financeiras		(168.768,20)	(182.303,80)
Resultado Patrimonial		-	-
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		405.572,08	111.070,63
Imposto de Renda		(21.252,84)	(36.062,47)
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL		(10.438,62)	(16.765,70)
RESULTADO LÍQUIDO		373.880,62	58.242,46

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

ANS nº 31.139-1

somoscoop 



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto[®] 
Manaus

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE – DRA

UNIODONTO MANAUS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

uniodonto[®] 
Manaus

CNPJ: 23.031.479/0001-29
NIRE 1340000070-0

ANS nº 31.139-1

Demonstração do Resultado Abrangente Encerrada em 31 de Dezembro de 2025

(Valores expressos em reais)

	2025	2024
<u>Resultado do Exercício</u>	<u>373.880,62</u>	<u>58.242,46</u>

Resultando Abrangente do Período

373.880,62

58.242,46

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis



DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO – DMPL

ANS nº 31.139-1

somoscoop 



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto® 
Manaus

UNIODONTO MANAUS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

CNPJ: 23.031.479/0001-29

NIRE 134000070-0

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido Encerrada em 31/12/2024 e 31/12/2025

(Valores expressos em reais)

uniodonto 
Manaus

ANS nº 31.139-1

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO 31 de Dezembro de 2024 e 2025	CAPITAL / PATRIMÔNIO SOCIAL	RESERVA LEGAL	FATES	OUTRAS RESERVAS	LUCRO/ PREJUÍZO ACUMUL.	SOBRAS/ PERDAS	TOTAL
Saldos em 31 de Dezembro de 2023	2.225.577,00	40.442,89	422.242,43	-	1.101.296,74	79.615,85	3.869.174,91
Aumento de Capital / Patrimônio Social	409.235,00						409.235,00
Diminuição do Capital / Patrimônio Social	(385.338,00)						(385.338,00)
Fundo de Reserva							
Utilização de Reservas do FATES			(129.918,14)				(129.918,14)
Ajustes de Exercícios Anteriores (2022)							
Outras Reservas				39.871,34			39.871,34
Sobras Distribuídas						(1.721.383,36)	(1.721.383,36)
Perda do Exercício							
Sobras do Exercício						58.242,46	58.242,46
FATES			13.680,37			(13.680,37)	0,00
Fundo de Reserva		4.690,75				(4.690,75)	-
Outras Reservas						-	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2024	2.249.474,00	45.133,64	306.004,66	1.101.296,74	-	39.871,34	3.741.780,38
Aumento de Capital / Patrimônio Social	367.656,52						367.656,52
Diminuição do Capital / Patrimônio Social	(210.052,94)						(210.052,94)
Fundo de Reserva							
Utilização de Reservas do FATES		39.871,34	(163.808,96)			(39.871,34)	-
Ajustes de Exercícios Anteriores (2024)							-
Outras Reservas							-
Sobras Distribuídas							-
Perda do Exercício							-
Sobras do Exercício							-
FATES							-
Fundo de Reserva							-
Outras Reservas							-
Saldos em 31 de Dezembro de 2025	2.407.077,58	85.004,98	142.195,70	1.101.296,74	-	0,00	3.735.575,00

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis



ANS nº 31.139-1

somoscoop 



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto® U
Manaus

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA METODO DIRETO

UNIODONTO MANAUS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA

CNPJ: 23.031.479/0001-29

NIRE 1340000070-0

Demonstração do Fluxo de Caixa Encerrada em 31 de Dezembro de 2025

(Valores Expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA MÉTODO DIRETO

uniodonto U
Manaus

ANS nº 31.139-1

	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	19.985.430,99	17.377.759,81
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	5.499.921,13
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	27.156,67	120.992,48
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.264.796,55	3.171.971,61
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(10.313.174,22)	(13.023.640,82)
(-) Pagamento de Comissões	(30.174,32)	(88.494,82)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.983.910,55)	(2.595.224,07)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.144.302,62)	(1.087.614,11)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiro	(1.158.095,29)	(1.291.514,77)
(-) Pagamento de Tributos e Encargos	(952.028,10)	(1.395.391,55)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(21.691,03)	(41.638,69)
(-) Pagamento de Aluguel	(34.362,00)	(13.959,13)
(-) Pagamento de Promoção/ Publicidade	(46.085,54)	(27.540,22)
(-) Aplicações Financeiras	(22.808,21)	(5.217.984,61)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.827.621,71)	(1.077.920,06)
	-	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	743.130,62	309.722,18
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimentos de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(49.606,62)	(49.606,62)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(27.887,12)	(27.887,12)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	-
	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(77.493,74)	(77.493,74)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	165.288,71
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	8.193,08	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(57.788,85)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(64.640,95)	(121.161,00)
	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(56.447,87)	(13.661,14)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	609.189,01	218.567,30
CAIXA - Saldo Inicial	302.335,45	83.766,22
CAIXA - Saldo Final	1.114.367,44	302.333,52
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	812.031,99	218.567,30
Ativos Livres no Início do Período (*)	3.467.440,53	3.287.268,24
Ativos Livres no Final do Período	3.067.235,03	3.467.440,53
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	(400.205,50)	180.172,29

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

ANS nº 31.139-1

somoscoop



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto[®] 
Manaus

NOTAS EXPLICATIVAS REFERENTES ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

1) CONTEXTO OPERACIONAL

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

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

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

3) ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

As demonstrações contábeis do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2025 estão sendo apresentadas juntamente com as correspondentes de 2024, visando facilitar a comparação entre os períodos.

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

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

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1. Regime de Escrituração

ANS nº 31.139-1

somoscoop



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto[®] 
Manaus

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

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

4.2 Estimativas Contábeis

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

4.3 – Aplicações

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

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

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

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

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

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

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

4.5 - Conta Corrente de Cooperados



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto[®] 
Manaus

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

4.6 – Investimentos

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

4.7 – Imobilizado

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

4.8 – Intangível

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

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

4.9 - Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

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

a) Provisões Técnicas:

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

- i. **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:** destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Sua constituição está prevista na Resolução Normativa – RN nº 227 de 19 de agosto de 2010 e alterações, expedida pela ANS.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto[®] 
Manaus

- ii. **Provisão de Prêmios e Contraprestações não Ganhos – PPCNG:** introduzidas pela RN nº 528/22, refere-se ao período de cobertura do risco nos contratos pós-estabelecidos por meio de cálculos individuais, devendo ser constituída diariamente a partir da vigência do risco e revertida no último dia do mês em relação ao risco decorrido de acordo com o princípio de competência.

4.10 - Tributos e Contribuições Sociais a Recolher

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

4.11 - Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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

4.12 – Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas / acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto® U
Manaus

4.13 – Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

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

4.14 – Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de plano de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.15 – Normas Internacionais

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

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

5. DISPONÍVEL

1. Caixa e Equivalente de Caixa.

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

5. DISPONÍVEL

Descrição	2025	2024
Caixa Matriz e Filial	2.865,73	2.881,71
Banco Movimento	1.111.501,71	299.451,81
Aplicações Automáticas	-	-
Total	1.114.367,44	302.333,52



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto® U
Manaus

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Composição das aplicações financeiras, demonstradas abaixo:

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

Vinculadas as Provisões Técnicas (i)	2025	2024
Banco Sicredi - Fundo de Investimento LP ANS	-	-
Subtotal	-	-

Descrição	2025	2024
Banco Itaú CDB	34.494,90	30.297,08
Banco Bradesco CDB	-	354.140,72
Banco Sicredi CDI	3.032.740,13	2.500.000,00
Banco Sicoob RDC - ANS	-	583.002,73
Total	3.067.235,03	3.467.440,53

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

Descrição	2025	2024
(+) Contraprestações Pecuniárias Plano Individual (i)	1.154.184,16	1.248.575,47
(+) Contraprestações Pecuniárias Plano Empresarial e Coletivo (i)	608.831,59	354.311,69
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) (ii)	(813.949,80)	(625.788,25)
Subtotal	949.065,95	977.098,91
Outros Créditos de Operações de com Plano de Assist. a Saúde (iii)	1.221,93	17.712,33
Subtotal	1.221,93	17.712,33
Total	950.287,88	994.811,24

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

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

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

Descrição	2025	2024
Contas a Receber	693,78	150,00
Operadoras De Planos De Assistência À Saúde	235.229,76	201.224,92
Total	235.923,54	201.374,92



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto® U
Manaus

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

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

Descrição	2025	2024
Imposto de Renda (i)	209.555,12	289.379,65
Contribuição Social (ii)	1.305,55	53.403,63
Total	210.860,67	342.783,28

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

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

O grupo contábil contempla as rubricas a seguir:

Descrição	2025	2024
Estoques (i)	27.313,04	73.162,25
Adiantamentos (ii)	59.602,02	6.820,37
Títulos a Receber (iii)	441.772,09	218.939,16
Total	528.687,15	298.921,78

Está descrito da seguinte forma:

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

10. DESPESAS ANTECIPADAS

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

Descrição	2025	2024
Despesas Administrativas	8.651,23	35.498,16
Total	8.651,23	35.498,16

11. CONTA CORRENTE DOS COOPERADOS

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

Descrição	2025	2024
Crédito á Receber de Cooperados	4.500,00	7.679,59
Total	4.500,00	7.679,59



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto® 
Manaus

12. DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

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

Descrição	2025	2024
Depósitos Judiciais Fiscais	802.969,41	770.225,04
Depósitos Judiciais ANS (TPS)	67.184,94	52.822,87
Total	870.154,35	823.047,91

13. INVESTIMENTOS

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

Descrição	2025	2024
Outras Participações		
Ações da Telemar	1.388,38	1.388,38
Quotas - Uniodonto Brasil	2.952,84	2.952,84
Banco Sicoob Uniam Agência 5008 Matrícula 401	21.420,42	64.455,46
Odontech Tecnologia da Informação Ltda	16.130,00	16.130,00
Banco Siccob Conta Capital Agência 3315-4	3.121,94	20.033,39
Banco Sicred Conta Capital Coop. 0802 C/C	-	3.180,64
Subtotal	45.013,58	108.140,71

Descrição	2025	2024
Imóveis Destinados à Renda		
Terrenos	120.000,00	120.000,00
Edificações	82.296,37	82.296,37
Subtotal	202.296,37	202.296,37
Total	247.309,95	310.437,08

14. IMOBILIZADO

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



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto[®] 
Manaus

Descrição	2025	2024
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos	139.120,94	139.120,94
Terrenos/Imóvel	139.120,94	139.120,94
Edificações	523.359,73	523.359,73
(-) Depreciação	(523.359,73)	(523.359,73)
Hospitales/Odontológicos	76.806,23	80.571,21
Equipamentos Odontológicos	90.026,78	84.066,60
Máquina e Equipamentos	130.647,15	130.647,15
Veículos	109.245,00	109.245,00
(-) Depreciação	(253.112,70)	(243.387,54)
Não Hospitalares/Odontológicos	62.748,54	92.588,14
Máquina e Equipamentos	406.657,28	393.776,67
Equipamento de Processamento Eletrônico	516.744,78	516.744,78
Móveis e Utensílios	249.362,93	244.311,00
(-) Depreciação	(1.110.016,45)	(1.062.244,31)

14.1 MOBILIZADO EM CURSO

Em março de 2025, a Cooperativa mantém registrados na rubrica “Imobilizações em Andamento” o montante de R\$ 463.651,59, referentes principalmente à reforma da Sede administrativa.

Os valores registrados correspondem a gastos com materiais, serviços de terceiros, mão de obra direta, encargos sociais e demais custos diretamente atribuíveis à execução do projeto.

A conclusão está prevista para 2026, momento em que os valores serão reclassificados para as respectivas contas do ativo imobilizado, passando a ser depreciados conforme a vida útil econômica estimada.

Imobilizações Em Curso	463.651,59	-
Imoveis Em Construcao	463.651,59	

15. INTANGÍVEL

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

Descrição	2025	2024
(+) Sistema de Computação	176.501,73	176.501,73
(-) Amortização	(176.501,73)	(161.663,26)
Total	-	14.838,47



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto® U
Manaus

16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2025	2024
Provisão de Contraprestação Não Ganhas (PPCNG) (i)	465.665,08	387.621,45
Provisão de Eventos a Liquidar P/ Prestadores de Serv.Assist. (ii)	89.651,34	21.830,81
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA (iii)	518.711,56	480.509,64
Total	1.074.027,98	889.961,90

- (i) A Provisão de Prêmio ou Contraprestações Não Ganhas são pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês, de acordo com a Resolução Normativa RN 528/22.
- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN ANS nº 209/09 determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.
- (iii) Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados – PEONA instituída pela RN nº 243/2010 estabeleceu o critério de cálculo para a provisão de eventos ocorridos e não avisados para operadoras odontológicas com mais de 20.000 beneficiários. Determinando a sua constituição proporcionalmente a 01/36 avos mensais a partir de 01.01.2011, devendo ser constituída integralmente em 31.12.2013 e estar lastreada por ativos garantidores vinculados a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

17. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Referem-se aos Tributos incidentes (PIS, COFINS e ISS) sobre as receitas da cooperativa deduzidos os atos cooperativos, bem como aos impostos retidos na fonte, contribuições sociais e previdenciárias sobre a folha de pagamento de funcionários, diretores e cooperados totalizando os montantes de R\$ 593.565,38 (Quinhentos e noventa e três mil quinhentos e sessenta e cinco reais e trinta e oito centavos) em 31.12.2025 e R\$ 409.377,00 (Quatrocentos e nove mil, trezentos e setenta e sete reais) em 31.12.2024.

Descrição	2025	2024
Tributos e Contribuições	263.098,82	243.920
Retenções	330.466,56	165.457
Total	593.565,38	409.377,00

18. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2025	2024
Obrigações Com Pessoal (i)	365.262,71	337.737,69
Fornecedores de Bens e Serviços (ii)	148.535,74	144.934,81
Depositos de Beneficiários de Terceiros (iii)	-	1.304,06
Outros Débitos a Pagar (iv)	-	-
Total	513.798,45	483.976,56



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto® U
Manaus

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

19. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Descrição	2025	2024
Débitos a Pagar a Cooperados	103.412,22	266.680,77
Total	103.412,22	266.680,77

Registra as obrigações da operadora perante seus cooperados, decorrentes de suas operações. Inclui valores a pagar aos cooperados, como repasses de sobras ou resultados positivos, bem como montantes referentes à devolução de cotas-partes, conforme previsto no estatuto social e nas deliberações da Assembleia Geral. Encontrasse no débito valores a ser estornados para os diretores, referente ao pagamento de multa no boleto da TPS em 28/09/2020 no valor de R\$ 72.539,22 (Setenta e dois mil, quinhentos e trinta e nove reais e vinte e dois centavos).

20. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

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

Descrição	2025	2024
Provisão para Contingência Fiscal (i)	915.829,30	915.829,30
Provisão para Contingência Civil (ii)	301.218,29	25.000,00
Provisão para Contingência ANS (iii)	25.000,00	25.000,00
Provisão Para Contingência Trabalhista (iv)	5.000,00	
Total	1.242.047,59	965.829,30

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

21. CAPITAL SOCIAL E RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

21.1 CAPITAL SOCIAL

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



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto® U
Manaus

Descrição	2025	2024
Capital Social Subscrito	2.636.129,00	2.426.129,00
(-) Capital a Integralizar	(229.051,42)	(176.655,00)
Capital Integralizado	2.407.077,58	2.249.474,00

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

Em 31/12/2025, o Capital Social está dividido entre 176 cooperados, sendo seu valor total de R\$ 2.407.077,58 (Dois milhões quatrocentos e sete mil quatrocentos e setenta e quatro reais).

21.2 RESERVAS

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

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

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

- **FUNDO DE RESERVA**

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

- **OUTRAS RESERVAS**

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

- **RECEITAS COM RESTITUIÇÃO DE TRIBUTOS – PROCESSOS JUDICIAIS/ADMINISTRATIVO**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2025, a Cooperativa reconheceu receita no montante de R\$ 845.185,66 (Oitocentos e quarenta e cinco Mil, cento e oitenta e cinco reais e sessenta e seis centavos). Sendo que R\$ 615.620,88 (Seiscentos e quinze mil e oitenta e oito reais), referente ao processo nº 10082515620224013200 Taxas TPS (ANS) e R\$ 229.564,78 (Duzentos e vinte nove mil, quinhentos e sessenta e quatro reais e setenta e oito centavos), decorrente da restituição de ISS, referente a períodos anteriores.

O valor não se encontrava registrado como ativo nas demonstrações contábeis anteriores, uma vez que não havia, à época, segurança quanto à sua realização.

O reconhecimento ocorreu no momento em que se tornou provável a realização do crédito tributário e houve definição quanto ao seu valor, conforme normas contábeis vigentes.

O montante foi registrado no resultado do exercício na rubrica “Outras Receitas”.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro
Manaus/AM

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

uniodonto® U
Manaus

22. CAPITAL BASEADO EM RISCO

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

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

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

23. GOVERNANÇA CORPORATIVA E MONITORAMENTO DOS RISCOS

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

24. EVENTOS SUBSEQUENTES

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

Manaus (AM), 31 de dezembro de 2025.

MARIA ELIANA CRUZ DE ALMEIDA PEREIRA

Presidente

CPF Nº 223.469.452-34

JOSÉ EMAR MARTINS DOS SANTOS FILHO

Contador

CRC/AM-009648/O-5