

**UNIODONTO JACAREI COOPERATIVA ODONTOLOGICA.**  
**CNPJ 00.531.736/0001-96**  
**ANS**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO**  
**FINDO EM 31.12.2024**

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A **UNIODONTO JACAREI COOPERATIVA ODONTOLOGICA**, tem por objetivo principal a congregação dos integrantes da profissão odontológica, para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência odontológica.

**NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração e são elaboradas com observância das disposições contidas nas Normas Brasileiras de Contabilidade e ainda, na Lei 11.638/07, pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis-CPC e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no. 9.961 de 28/01/2000 e demais normas posteriores.

**NOTA 03 – SUMÁRIO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2024 pela Cooperativa foram as seguintes:

- a) Na apropriação dos ingressos e dispêndios é utilizada a contabilização pelo regime de competência para as despesas e serviços em gerais e de *pro-rata-die* para as receitas pré-estabelecidas;
- b) Os investimentos estão avaliados ao custo de aquisição;
- c) A depreciação é calculada pelo método linear, considerando-se a vida útil estimada dos bens imobilizados em uso, às seguintes taxas: imóveis 5%, móveis e utensílios, máquinas e equipamentos 10% e equipamentos de informática e software 20%;
- d) A provisão para pagamento de férias e os respectivos encargos sociais foi constituída com base nos direitos adquiridos pelos funcionários até a data do Balanço;
- e) Face à revogação da correção monetária das demonstrações contábeis, através do artigo 4º da Lei nº 9.249/95, as contas do Ativo Permanente e do Patrimônio Líquido somente foram corrigidas até 31.12.95. Por conseguinte, neste exercício, não foram reconhecidos os efeitos inflacionários sobre essas contas, no resultado do exercício, nem mesmo a remuneração do capital social, através de juros legalmente permitidos;

- f) O Ciclo Operacional dos Ativos e Passivos circunscritos em um período previsto de até 360 dias, estão classificados como curto prazo, e os excedentes, como longo prazo;
- g) Foram realizados eventos subsequentes, verificando os devidos recebimentos e pagamentos.
- h) Outros Passivos e Obrigações Diversas estão registrados ao custo conhecido ou calculável das obrigações assumidas ou incorridas, incluindo, quando aplicável, a atualização monetária e outros encargos conhecidos.

#### NOTA 04 – DISPONÍVEL

##### a) Caixa e Equivalentes de Caixa

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários a vista cujos montantes estão compostos abaixo:

	31.12.2024	31.12.2023
Caixa	2.807	4.310
Bancos C/Movimento	326.932	403.386
<b>Total</b>	<b>329.739</b>	<b>407.696</b>

#### NOTA 05 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Operadora concentra o valor de suas aplicações financeiras junto aos bancos:

Aplicações	Banco	31.12.2024	31.12.2023
Aplicações Garantidoras	Banco Santander Ag. 3618	1.049.156	775.586
Aplicações Garantidoras	Banco Sicoob S/a - C/c 10.068-4	671.261	612,240
<b>Total</b>		<b>1.720.416</b>	<b>1.387.826</b>

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.

#### NOTA 06 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência a Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição		31.12.2024	31.12.2023
<b>Créditos de Operações com Assistência a Saúde</b>			
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	<b>(a)</b>	692.498	422.921
(-) Provisão de Perdas - PPSC		(227.954)	(25.539)
(+) Corresponsabilidade Assumida	<b>(b)</b>	141.561	170.472
<b>TOTAL</b>		<b>608,526</b>	<b>567.853</b>

- (a) Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa;
- (b) Refere-se a valores a receber de créditos com Outras Uniodontos (Intercâmbio a receber).

#### NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS DE CURTO PRAZO

Os títulos a receber referem-se a serviços prestados e faturados com cartões de crédito.

	31.12.2024	31.12.2023
Outros a Rec Não Relacionados	45.469	1.322
Impostos a Recuperar	233.818	176.933
Bens e Títulos a Receber	260.510	136.099
<b>Total</b>	<b>539.797</b>	<b>314.355</b>

#### NOTA 08 – Realizável a Longo Prazo

	31.12.2024	31.12.2023
Créditos Tributários (a)	174.387	241.954
Outros Créditos (b)	-	188.974
<b>Total</b>	<b>174.387</b>	<b>430.928</b>

- (a) Refere-se a ISS retido em outros Municípios, aguardando regulamentação para compensação;
- (b) Refere-se a depósito judicial 0003602-42.2016.4.03.6103 da TSS

#### NOTA 09 – Investimentos

Os Investimentos estão avaliados a custo histórico.

	31.12.2024	31.12.2023
Sicoob	12.453	12.093
Federação Paulista	938	938
Quotas - Odontotech	17.630	17.630
Uniodonto do Brasil	1.419	1.419
<b>Total</b>	<b>32.440</b>	<b>32.080</b>

#### NOTA 10 – PERMANENTE IMOBILIZADO

IMOBILIZADO	31/12/2023	Adições	Baixas	Deprec.	31/12/2024
Imobilizado de Uso Próprio – Hosp./Odontológicos	14.033	28.139	-	(14.182)	27.990
<b>TOTAL</b>	<b>14.033</b>	<b>28.139</b>	<b>-</b>	<b>(14.182)</b>	<b>27.990</b>

## NOTA 11 – PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas a que se referem a RN 528/2022 estão cobertas por ativos garantidores 31.12.2023.

<b>Quadro Demonstrativo Provisões Técnicas</b>		
<b>Provisões Técnicas</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Provisão Prêmios-PPCNG	18.021	17.176
Provisão Eventos-PEL	59.609	7.270
PEONA	467.258	415.611
<b>Total</b>	<b>544.888</b>	<b>440.057</b>

## NOTA 12 – DEBITOS DE OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE

Referem-se a beneficiários de contratos com a Uniodonto de Jacareí atendidos por outras operadoras da rede Uniodonto em operação de corresponsabilidade.

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Corresponsabilidade Cedida Pré	-	230
Corresponsabilidade Cedida Pós	70.265	65.264
<b>Total</b>	<b>70.265</b>	<b>65.494</b>

## NOTA 13 – TRIBUTOS E IMPOSTOS

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Provisão IRPJ e CSLL	50.102	60.571
Tributos e Contribuições	92.556	97.687
Retenções de Impostos	92.876	83.851
	<b>235.533</b>	<b>242.109</b>

## NOTA 14 – OUTROS DÉBITOS

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Obrigações com Pessoal	98.615	136.103
Fornecedores	88.108	110.186
	<b>186.723</b>	<b>246.289</b>

## NOTA 15 – PATRIMONIO SOCIAL

- a) Capital Social

O capital social subscrito e autorizado é de R\$ 333.552 e está subdividido em quotas aos seus cooperados.

b) Reservas

A Cooperativa apresenta reservas de sobras no exercício social 31 de dezembro de 2024 distribuídas conforme abaixo:

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Reserva para Contingências	254.376	244.676
Fundo de Reserva	1.159.072	1.000.332
Fundo de Assistência Técnica	245.827	212.049
	<b>1.659.274</b>	<b>1.457.057</b>

c) Sobra Apurada no Exercício:

Conclui-se que com o resultado apresentado para o exercício social 2024 o valor de R\$ 390.375 de sobra líquida, ficando a disposição da Assembleia Geral Ordinária, que decidirá sobre a destinação das mesmas.

#### **NOTA 16 – ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS**

Todos os atos constantes em Balanço são compreendidos como “Atos Cooperativos”, exceto as receitas de aplicações financeiras e patrimoniais.

#### **NOTA 17 – RECEITAS DE CONTRAPRESTAÇÕES**

Distribuídas conforme determinações da RN 528/2022

<b>Receitas de Planos</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Individual Familiar	1.887.934	1.372.212
Coletivo Adesão	-	16.359
Coletivo Empresarial	4.828.219	4.403.701
Corresponsabilidade Assumida Pré	29.342	32.779
Corresponsabilidade Assumida Pós Díf. Tabela	221.701	137.579
Corresponsabilidade Cedida	-	(230)
Varição Prov Técnicas PEONA	-	71.066
<b>Total</b>	<b>6.967.197</b>	<b>6.033.465</b>

#### **NOTA 18 – DESPESAS DE EVENTOS**

Distribuídas conforme determinações da RN 528/2022

<b>Receitas de Planos</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Individual Familiar	1.174.501	933.449
Coletivo Adesão	-	11.234
Coletivo Empresarial	1.917.478	1.774.948
Corresponsabilidade Assumida Pré	29.342	22.699

Corresponsabilidade Cedida Pós	830.948	774.478
Varição Provisões - PEONA	51.646	35.533
<b>Total</b>	<b>4.003.915</b>	<b>3.590.014</b>

## **NOTA 19 - EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram quaisquer eventos entre a data do encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis e da realização da Auditoria em 16 de fevereiro de 2025, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Jacareí/SP, 31 de dezembro de 2025.

---

**UNIODONTO JACAREÍ COOPERATIVA  
ODONTOLÓGICA**  
Dra. Glória Fátima Chaves  
Presidente

---

**Mário Vicente Gallucci**  
Contador  
CPF/MF: 045.842.088-32  
CRC: 1SP164733/O-6