

UNIODONTO JACAREI COOPERATIVA ODONTOLOGICA
CNPJ 00.531.736/0001-96
ANS 34305-6

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31.12.2025 E 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 2025 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:

	31.12.2025	31.12.2024
Caixa	2.931	2.807
Bancos c/Movimento	61.534	326.932
Total	64.465	329.739

NOTA 05 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

Aplicações	Banco	31.12.2025	31.12.2024
Aplicações Garantidoras	Banco Santander Ag. 3618	1.178.812	1.049.156
Aplicações Garantidoras	Banco Sicoob S/A - c/c 10.068-4	759.121	671.261
Aplicações Livres	Banco Sicredi Ag. 0710	104.300	-
Total		2.042.233	1.720.416

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 à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição		31.12.2025	31.12.2024
<u>Créditos de Operações com Assistência a Saúde</u>			
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	(a)	940.119	692.498
(-) Provisão de Perdas - PPSC		(387.892)	(227.954)
(+) Corresponsabilidade Assumida	(b)	157.168	141.561
TOTAL		709.394	608,526

- (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.

	31.12.2025	31.12.2024
<i>Outros a Rec Não Relacionados</i>	81.347	45.469
<i>Impostos a Recuperar</i>	239.095	233.818
<i>Bens e Títulos a Receber</i>	337.821	260.510
Total	658.263	539.797

NOTA 08 – Realizável a Longo Prazo

	31.12.2025	31.12.2024
<i>Créditos Tributários (a)</i>	173.628	174.387
<i>Outros Créditos (b)</i>	-	-
Total	174.387	174.387

- (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.

	31.12.2025	31.12.2024
<i>Sicoob</i>	12.813	12.453
<i>Sicredi</i>	701	-
<i>Federação Paulista</i>	938	938
<i>Quotas - Odontotech</i>	17.630	17.630
<i>Uniodonto do Brasil</i>	1.419	1.419
Total	33.501	32.440

NOTA 10 – PERMANENTE IMOBILIZADO

IMOBILIZADO	31/12/2024	Adições	Baixas	Deprec.	31/12/2025
<i>Imobilizado de Uso Próprio – Hosp./Odontológicos</i>	27.990	21.238	-	(29.205)	20.024
TOTAL	27.990	21.238	-	(29.205)	20.024

NOTA 11 – PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas a que se referem a RN 528/2022 estão cobertas por ativos garantidores 31.12.2025.

Quadro Demonstrativo Provisões Técnicas

Provisões Técnicas	31.12.2025	31.12.2024
<i>Provisão Prêmios-PPCNG</i>	25.073	18.021
<i>Provisão Eventos-PEL</i>	7.739	59.609
<i>PEONA</i>	531.466	467.258
Total	564.279	544.888

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.

	31.12.2025	31.12.2024
<i>Corresponsabilidade Cedida Pré</i>	-	-
<i>Corresponsabilidade Cedida Pós</i>	64.430	70.265
Total	64.430	70.265

NOTA 13 – TRIBUTOS E IMPOSTOS

	31.12.2025	31.12.2024
<i>Provisão IRPJ e CSLL</i>	86.332	50.102
<i>Tributos e Contribuições</i>	93.149	92.556
<i>Retenções de Impostos</i>	107.573	92.876
	287.054	235.533

NOTA 14 – OUTROS DÉBITOS

	31.12.2025	31.12.2024
<i>Obrigações com Pessoal</i>	123.159	98.615
<i>Fornecedores</i>	93.340	88.108
	216.500	186.723

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 2025 distribuídas conforme abaixo:

	31.12.2025	31.12.2024
<i>Reserva para Contingências</i>	270.676	254.376
<i>Fundo de Reserva</i>	1.350.191	1.159.072
<i>Fundo de Assistência Técnica</i>	285.434	245.827
	1.906.300	1.659.274

c) Sobra Apurada no Exercício:

Conclui-se que com o resultado apresentado para o exercício social 2025 o valor de R\$ 255.948 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

Receitas de Planos	31.12.2025	31.12.2024
<i>Individual Familiar</i>	2.055.560	1.887.934
<i>Coletivo Adesão</i>	111.264	-
<i>Coletivo Empresarial</i>	5.235.051	4.828.219
<i>Corresponsabilidade Assumida Pré</i>	27.787	29.342
<i>Corresponsabilidade Assumida Pós Dif. Tabela</i>	453.655	221.701
<i>Corresponsabilidade Cedida Preço Pós</i>	(167)	-
Total	7.883.150	6.967.197

NOTA 18 – DESPESAS DE EVENTOS

Distribuídas conforme determinações da RN 528/2022

Despesas de Planos	31.12.2025	31.12.2024
<i>Individual Familiar</i>	1.344.019	1.174.501
<i>Coletivo Adesão</i>	73.742	-

<i>Coletivo Empresarial</i>	2.213.397	1.917.478
<i>Corresponsabilidade Assumida Pré</i>	21.085	29.342
<i>Corresponsabilidade Cedida Pós</i>	837.771	830.948
<i>Variação Provisões - PEONA</i>	64.209	51.646
Total	4.554.224	3.590.014

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 2026, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Jacarei/SP, 31 de dezembro de 2025.

**UNIODONTO JACAREI COOPERATIVA
ODONTOLÓGICA**
Glória Fátima Chaves
Presidente

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