

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024**  
**Em reais**

**NOTA 1 - INFORMAÇÕES GERAIS**

A Uniodonto de Presidente Prudente Cooperativa Odontológica foi criada em 12 de agosto de 1994, com sede à Av. Coronel José Soares Marcondes, Vila Maristela, na cidade de Presidente Prudente, estado de São Paulo, que tem por finalidade a venda de planos odontológicos.

A Cooperativa, em 31 de dezembro de 2025, está composta por 83 cooperados, e atende a 28.604 beneficiários, entre local e intercâmbio, em assistência odontológica.

**NOTA 2 - BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicável às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), com exceção apenas do CPC 11 - Contratos de Seguro, dado que a ANS ainda não aprovou o referido pronunciamento e a lei nº 5.764/71, lei das sociedades cooperativas.

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso de estimativas contábeis, baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas premissas incluem a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como a análise dos demais riscos para determinação de outras provisões.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A entidade revisa anualmente suas estimativas e premissas.

**NOTA 3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações contábeis são as seguintes:

**a) Moeda funcional e moeda de apresentação**

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais que é a moeda funcional da entidade e também a sua moeda de apresentação.

**b) Apuração do resultado**

As Receitas são reconhecidas pro-rata die. Os custos e despesas são reconhecidos segundo o regime de competência.

**c) Ativos e passivos circulantes e não circulantes**

Demonstrados aos valores de realização ou de exigibilidade, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e encargos correspondentes.

Os valores realizáveis ou exigíveis no curso do exercício social subsequente estão classificados como ativos e passivos circulantes.

**d) Caixa e equivalentes de caixa**

Compreende o numerário em espécie e depósitos bancários disponíveis.

**e) Provisões técnicas**

As provisões técnicas foram integralmente constituídas pela entidade segundo normas e critérios fixados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024**  
**Em reais**

**f) Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”)**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus principais ativos, com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para perdas, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

Em 31 de dezembro de 2025, nossa revisão revelou que os principais ativos da entidade estão avaliados ao valor justo, não havendo, portanto, necessidade de constituição de provisão para perdas.

**NOTA 4 - DISPONÍVEL**

	2025	2024
Numerário em caixa	589,53	159,02
Bancos - contas de movimento	185.374,00	83.532,07
	<u>185.963,53</u>	<u>83.691,09</u>

**NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

	2025	2024
Aplicações financeiras não vinculadas		
Títulos de renda fixa – privados	3.703.431,23	2.869.364,57
	<u>3.703.431,23</u>	<u>2.869.364,57</u>

**5.1 - Aplicações financeiras vinculadas:**

Correspondem a fundo de Investimento renda fixa destinado a receber recursos das operadoras de planos privados de assistência à saúde, que estejam devidamente registradas na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme regulamentação em vigor. Todas as aplicações efetuadas no fundo estarão bloqueadas junto à ANS e somente poderão ser resgatadas mediante autorização expressa da mesma.

A rentabilidade do Fundo é resultado do valor de mercado dos ativos que compõem sua carteira. Esses ativos apresentam oscilações de preço que configuram possibilidade de ganhos e também de perdas.

Os fundos de investimentos apresentam um nível de risco muito baixo e não possui carência para resgate de cotas.

**5.2 - Aplicações financeiras não vinculadas:**

Correspondem no Certificado de Depósito Bancário – CDB.

**NOTA 6 - CRÉDITOS NAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE**

O saldo das contraprestações pecuniárias a receber refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos odontológicos negociados pela entidade, conforme segue:

	2025	2024
Contraprestações pecuniárias a receber		
Planos individuais	180.121,63	150.638,94
Planos coletivos	10.554,98	10.025,91
	190.676,61	160.664,85
Provisão para perdas sob créditos	( 134.907,85 )	( 113.865,50 )
	55.768,76	46.799,35
Operadoras de planos	8.985,15	15.296,99
	<u>64.753,91</u>	<u>62.096,34</u>

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024**

**Em reais**

**NOTA 7 - OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO**

O montante de R\$ 110.633,79 corresponde a ação referente taxa de saúde suplementar ANS - repetição de indébito do período de março de 2016 a março de 2021, precatório - processo 5000949-76.2021.4.03.6112, no qual serão devolvidos/reembolsados os valores pagos nos últimos cinco anos, atualizados, em até 02 anos.

**NOTA 8 - IMOBILIZADO**

	Em 2024	Adições	Baixas	Em 2025
<b>IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO</b>				
<b>Custo</b>				
<i>Odontológico:</i>				
Máquinas e equipamentos	18.838,00	-	-	18.838,00
<i>Não odontológico:</i>				
Instalações	-	59.990,00	-	59.990,00
Equipamentos de informática	259.498,24	30.648,60	-	290.146,84
Móveis e utensílios	231.814,89	-	-	231.814,89
Veículos	30.000,00	139.169,30	-	169.169,30
	521.313,13		-	751.121,03
	540.151,13	229.807,90	-	769.959,03
<b>Depreciação acumulada</b>				
<i>Odontológico:</i>				
Máquinas e equipamentos	( 4.081,57 )	( 1.883,80 )	-	( 5.965,37 )
<i>Não odontológico:</i>				
Instalações	( - )	( 3.270,22 )	-	( 3.270,22 )
Equipamentos de informática	( 182.299,10 )	( 38.580,32 )	-	( 220.879,42 )
Móveis e utensílios	( 133.516,40 )	( 22.621,09 )	-	( 156.137,49 )
Veículos	( 30.000,00 )	( 15.308,62 )	-	( 45.308,62 )
	( 345.815,50 )	( 79.780,25 )		( 425.595,75 )
	( 349.897,07 )	( 81.664,05 )	-	( 431.561,12 )
<b>Saldos contábeis</b>				
<i>Odontológico:</i>				
Máquinas e equipamentos	14.756,43			12.872,63
<i>Não odontológico:</i>				
Instalações	-			56.719,78
Equipamentos de informática	77.199,14			69.267,42
Móveis e utensílios	98.298,49			75.677,40
Veículos	0,00			123.860,68
	175.497,63			325.525,28
	190.254,06			338.397,91

	Em 2024	Adições	Baixas	Em 2025
<b>OUTRAS IMOBILIZAÇÕES</b>				
<b>Custo</b>				
<i>Não odontológico:</i>				
Benf. em imóveis de terceiros	251.499,88	-	-	251.499,88
Materiais Educativos	1.180,00	-	-	1.180,00
	252.679,88	-	-	252.679,88
<b>Depreciação acumulada</b>				
<i>Não odontológico:</i>				
Benf. em imóveis de terceiros	( 251.499,88 )	-	-	( 251.499,88 )
Materiais Educativos	( 1.180,00 )	-	-	( 1.180,00 )
	( 252.679,88 )	-	-	( 252.679,88 )
<b>Saldos contábeis</b>				
<i>Não odontológico:</i>				
Benf. em imóveis de terceiros	0,00			0,00
Materiais Educativos	0,00			0,00
	0,00			0,00

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024**

**Em reais**

**NOTA 9 - PROVISÕES TÉCNICAS**

Descrição	2025	2024
Provisão de eventos a liquidar – PSL	0,00	0,00
Provisão para prêmios não ganhos – PPCNG	88.111,75	73.961,27
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	130.466,60	0,00
	<u>218.578,35</u>	<u>73.961,27</u>

a. Provisão de eventos a liquidar

A provisão de eventos a liquidar é constituída com base nos avisos correspondentes aos eventos já ocorridos, em montantes considerados suficientes para fazer face aos compromissos futuros.

b. Provisão para prêmios não ganhos

O cálculo da PPCNG apura a parcela de prêmios/contraprestações não ganhas, relativa ao período de cobertura mensal do risco, sendo formada pelo valor resultante da fórmula conforme legislação específica da ANS, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes na data base de sua constituição, calculada pro rata die, considerando para obtenção do período de vigência do risco a decorrer, a quantidade de dias compreendida entre o último dia do mês de cálculo e o último dia de cobertura mensal do risco;

c. Provisão para eventos ocorridos e não avisados

Em 31 de dezembro de 2025, a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) encontra-se constituída com base nos cálculos elaborados pelo atuário responsável, em montante considerado pela administração da empresa como suficiente para fazer frente à materialização dos eventos indenizáveis ocorridos e ainda não avisados naquela data, tendo tal valor sido corroborado por meio de teste de consistência realizado subsequentemente, com base na observação dos eventos indenizáveis avisados.

**NOTA 10 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**

Descrição	2025	2024
IRPJ e CSLL	37.449,04	10.029,34
Imposto sobre serviços – ISS	13.537,10	10.840,96
Contribuições previdenciárias – INSS	71.959,64	70.155,96
Fundo de garantia – FGTS	5.998,17	9.083,85
COFINS e PIS	23.564,82	18.506,22
Impostos e Contribuições retidos na fonte	60.935,27	51.491,11
Outros	397,54	465,64
	<u>213.841,58</u>	<u>170.573,08</u>

**NOTA 11 - DÉBITOS DIVERSOS**

Descrição	2025	2024
Obrigação com pessoal	172.487,72	166.591,89
Fornecedores	29.014,28	70.781,14
Outros	12.487,17	12.487,17
	<u>213.989,17</u>	<u>249.860,20</u>

**NOTA 12 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS**

O montante de R\$ 566.910,40 corresponde a duas ações judiciais, sendo uma tributária de PIS e COFINS, no total de R\$ 546.210,40 que possui depósito judicial para garantir a ação, e outra ação civil de indenização no valor de R\$ 20.700,00, sem depósito judicial.

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024**  
**Em reais**

**NOTA 13 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

a. Capital social:

O capital social está dividido entre 83 cooperados.

b. Reservas estatutárias:

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

- I. Fundo de reserva: tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no balanço anual.
- II. 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 não associados.

c. Reservas patrimoniais:

- I. Reservas de sobras: conforme determinação da Assembleia Geral Ordinária realizada em 10 de março de 2025, as sobras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, após as destinações das reservas legais, totalizaram R\$ 421.806,06, sendo que, desse montante, R\$ 79.936,65 foi destinado à constituição da reserva legal, e o valor remanescente de R\$ 341.869,41 foi destinado à distribuição aos cooperados, na proporção de suas produções.
- II. Reservas Legais: reservas compulsórias de acordo com a Lei 5.764/1971 com base nas sobras dos exercícios findos.

<b>Reservas</b>	<b>31.12.2025</b>	<b>31.12.2024</b>
Fundo de Reserva	1.876.835,98	1.689.953,02
F.A.T.E.S.	618.794,93	373.634,73
<b>Total</b>	<b>2.495.630,91</b>	<b>2.063.587,75</b>

**NOTA 14 - CONTRAPRESTAÇÕES EMITIDAS LÍQUIDAS**

<u>Descrição</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Planos individuais/familiares	1.983.925,81	1.699.249,68
Planos coletivos por adesão	1.344.326,94	1.189.699,16
Planos coletivos empresariais	6.755.519,91	5.579.573,18
Corresponsabilidade assumida	88.108,90	100.354,57
Corresponsabilidade cedida	( - )	( - )
Taxa de administração	-	-
	<u>10.171.881,56</u>	<u>8.568.876,59</u>

**NOTA 15 - EVENTOS INDENIZÁVEIS**

<u>Descrição</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Planos individuais/familiares		
Despesa com eventos	951.446,47	877.634,11
Glosas	( 6.366,59 )	( 5.933,34 )
	<u>945.079,88</u>	<u>871.700,77</u>
Planos coletivos por adesão		

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024**

**Em reais**

Despesa com eventos	741.076,27	671.610,84
Glosas	( 5.824,37 )	( 5.208,89 )
	<u>735.251,90</u>	<u>666.401,95</u>
Planos coletivos empresariais		
Despesa com eventos	2.732.884,52	2.412.534,90
Glosas	( 10.107,28 )	( 9.786,32 )
	<u>2.722.777,24</u>	<u>2.402.748,58</u>
Corresponsabilidade Assumida		
Despesa com eventos	337.882,63	329.939,17
Glosas	( 2.874,60 )	( 5.963,22 )
Recuperação por Reembolso	( 301.162,72 )	( 280.579,08 )
	<u>33.845,31</u>	<u>43.396,87</u>
Planos coletivos empresariais		
Despesa com eventos	136.790,84	85.102,11
	<u>136.790,84</u>	<u>85.102,11</u>
	<u>4.573.745,17</u>	<u>4.069.350,28</u>

**NOTA 16 - OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

<u>Descrição</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Confecção de Carteirinha	4.936,25	13.550,70
Despesas com cobranças	15.284,67	22.956,92
Outras despesas	139.340,39	114.797,54
	<u>159.561,31</u>	<u>151.305,16</u>

**NOTA 17 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

<u>Descrição</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Despesas com pessoal próprio		
Despesas com administração	257.349,95	215.221,92
Despesas com empregados	536.502,39	524.129,04
Despesas com indenizações	13.544,89	4.947,92
Despesas com encargos sociais	286.304,34	274.764,13
Despesas com instrução	8.156,00	1.900,00
Alimentação ao trabalhador	293.956,62	254.795,62
Despesas com transporte de empregados	3.349,69	5.477,80
Outras despesas com pessoal próprio	72.014,08	47.857,83
	<u>1.471.177,96</u>	<u>1.329.094,26</u>
Despesas com serviços de terceiros		
Remuneração por serviços de terceiros	422.105,95	372.316,06
	<u>422.105,95</u>	<u>372.316,06</u>
Despesas com localização e funcionamento		
Despesas com localização e manutenção	348.741,63	336.897,42
Despesas com utilização de equipamento/veículo	63.081,86	56.051,49
Despesas com bens de uso próprio	81.664,05	63.773,55
Despesas com bens intangíveis	5.572,28	6.686,64
Outras despesas com localização/funcionamento	110.220,69	98.614,18
	<u>609.280,51</u>	<u>562.023,28</u>
Despesas com publicidade e propaganda		
Publicidade e propaganda	149.424,08	162.636,95
	<u>149.424,08</u>	<u>162.636,95</u>
Despesas com tributos		
Impostos federais e municipais	46.572,96	24.940,28
Contribuições	7.504,58	7.379,27
Taxa de saúde suplementar	0,00	0,00

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024**

Em reais

	54.077,54	32.319,55
Despesas administrativas		
Despesas diversas	95.258,80	139.672,08
	95.258,80	139.672,08
	2.801.324,84	2.598.062,18

**NOTA 18 - RESULTADO FINANCEIRO**

Descrição	2025	2024
Receitas financeiras		
Rendimento de aplicações financeiras	419.975,63	212.806,54
Receita com recebimento em atraso	13.926,23	12.937,77
Outras receitas financeiras	30.067,45	32.927,55
	463.969,31	258.671,86
Despesas financeiras		
Descontos concedidos	189.635,91	110.144,39
Outras despesas financeiras	61.617,95	50.877,24
	251.253,86	161.021,63
	212.715,45	97.650,23

**NOTA 19 - CONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO E DO CAIXA LÍQUIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

	<b>31.12.2025</b>
<b>Resultado do exercício / período</b>	<b>1.488.684,85</b>
Ajustes para conciliar o resultado com o valor das disponibilidades geradas (aplicadas)	
Depreciação e amortização	81.664,05
<b>Resultado Ajustado</b>	<b>1.570.348,90</b>
<b>Variações nos ativos e passivos</b>	
Aplicações Financeiras	834.066,66
Créditos com Operações Assistência Saúde	2.657,57
Créditos Tributários e Previdenciários	-15.255,87
Bens e Títulos a Receber	25.393,10
Conta Corrente Cooperados	-48,95
Realizável a Longo Prazo	28.250,88
Provisões Técnicas de Assistência a Saúde	144.617,08
Débitos com Operações de Assistência Saúde	10.471,35
Tributos e encargos a Recolher – PC	43.268,50
Débitos Diversos	-35.871,03
	<b>1.037.549,29</b>
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>2.607.898,19</b>

**NOTA 20 - EVENTOS SUBSEQUENTES**

De 31 de dezembro de 2025 até a data de emissão deste relatório, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

\* \* \*