

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(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 2026.

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.

Handwritten signature in blue ink, followed by a circular blue stamp containing a stylized logo or monogram.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(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	04% 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.

Nota 4. Disponível.

O disponível é composto conforme quadro abaixo:

Descrição		
	2025	2024
Caixa	7.462,92	5.180,04
Bancos	542.703,46	306.125,87
Total	550.166,38	311.305,91




Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
 (Em reais 1)

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	2025	2024
Sicredi – RDC	5.962.273,02	6.342.706,90
Banco do Brasil – Renda Fixa	10.553,51	18.754,48
Santander FIC FI	6.191.908,53	5.090.255,25
Bradesco	5.235.087,80	4.476.804,19
Unicred	3.539.378,43	3.115.928,15
Total de Aplicações Financeiras não Vinculadas a Provisões Técnicas	20.939.201,29	19.044.448,97
Total de Aplicações Financeiras	20.939.201,29	19.044.448,97

Nota 6. Créditos de Operações com Assistência à Saúde.

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

Descrição	2025	2024
Contraprestações a Receber Contratos Individuais	3.960.561,22	3.134.214,09
Contraprestações a Receber Contratos Coletivos	149.572,23	161.701,40
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Individuais	(2.475.696,50)	(1.777.301,93)
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Coletivos	(50.731,62)	(16.997,33)
Contraprestações Pecuniárias a Receber (a)	1.583.705,33	1.501.616,23
Créditos Operações com Assistência a Saúde	1.583.705,33	1.501.616,23




Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais 1)

(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\$ 2.475.696,50 (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\$ 50.731,62. A movimentação desta provisão está demonstrada abaixo:

Descrição	2024	Adições	Exclusões	2025
Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Individuais	1.777.301,93	698.394,57	0	2.475.696,50
Provisão para Perdas Sobre Créditos Contratos Coletivos	16.997,33	34.958,73	1.224,44	50.731,62
Total Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.794.299,26	733.353,30	1.224,44	2.526.428,12

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

Está representado pelas contas a seguir:

Descrição	2025	2024
Ortodontia	1.000,90	1.197,08
Serviço de Urgência	2.250,00	2.500,00
Empresas Credenciadas a receber	1.950,00	0
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(900,91)	(797,09)
Intercâmbio Eventual	47.384,24	51.549,35
Total	51.684,23	54.449,34

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais 1)

Nota 8. Créditos Tributários e Previdenciários:

Descrição	2025	2024
Imposto de Renda Retido na Fonte (a)	4.829,82	735,55
Contribuição Social sobre Lucro Líquido (b)	3.607,39	3.607,39
Créditos de Previdência Social (c)	11.452,32	10.320,79
CSRF (d)	7.113,77	7.244,34
Imposto sobre serviço (e)	476,79	32,26
Total	27.480,09	21.940,33

(a) Imposto de Renda Retido na Fonte: refere-se a retenções de imposto de renda sobre notas fiscais emitidas.

(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, csll e csrf recolhidos a maior.

(e) Imposto sobre serviço: refere-se a lss a compensar.

Nota 9. Bens e Títulos a Receber:

Descrição	2025	2024
Estoque (a)	147.976,21	112.522,90
Bens à Venda	0	0
Títulos a Receber (b)	762.163,11	754.143,00
Adiantamentos a Funcionários	15.230,46	18.569,29
Adiantamentos a Fornecedores	6.791,99	36.762,76
Adiantamentos para Viagens	0	0
Créditos Diversos	3.832,24	1.514,97
Créditos com Escritórios de Vendas	2.262,60	6.054,65
Créditos com Administradoras de Cartões de Crédito (c)	179.239,76	149.705,40
Total	1.117.496,37	1.079.272,97



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais 1)

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

(b) Títulos a Receber: Cheques devolvidos, valores a receber, 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.

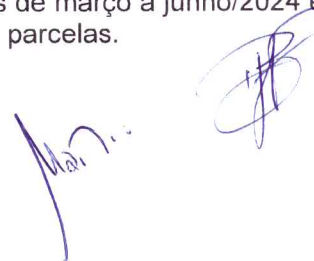
Nota 10. Despesas Antecipadas:

Descrição	2025	2024
Vale Transporte	4.392,00	3.926,60
Vale Alimentação	43.800,00	40.445,30
Prêmios de Seguro a Apropriar	5.095,39	4.906,85
Assinaturas de Jornais e Revistas	0	0
Serviço Manutenção Servidores	0	0
Licença de Softwares	8.024,78	6.060,20
Total	61.312,17	55.338,95

Nota 11. Conta Corrente com Cooperados:

Descrição	2025	2024
Seguros	0	41,45
Adiantamento a Cooperados (a)	6.009,63	11.540,70
Previdência Privada	0	0
Outros Créditos com Cooperados	15.193,72	15.669,94
Total	21.203,35	27.252,09

(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. A Uniodonto concedeu adiantamento de produção aos cooperados que atendem no Núcleo Aldeota, devido a mudança da forma de cálculo da remuneração, visando manter o equilíbrio financeiro dos cooperados afetados. Os adiantamentos foram concedidos nos meses de março a junho/2024 e os descontos iniciaram em julho/2024 com previsão de desconto em 6 parcelas.



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais 1)

Nota 12. Realizável a longo prazo

Descrição	2025	2024
Depósitos Judiciais (a)	601.308,68	513.754,71
Total	601.308,68	513.754,71

- a) Os depósitos judiciais referem-se às ações que questionam a exigibilidade dos seguintes tributos: IRRF sobre sobras distribuídas, INSS sobre sobras distribuídas, IRRF Compensações e Taxa de Saúde Suplementar ANS.

Nota 13. Investimento.

A seguir, discriminamos a composição deste grupo:

Descrição	2025	2024
Uniodonto do Brasil	17.294,14	17.294,14
Uniodonto do Nordeste	16.533,01	16.533,01
Sicredi Ceará Centro Norte	24.852,53	21.035,41
Unicred	4.501,89	4.501,89
Total	63.181,57	59.364,45

Nota 14. Imobilizado.

Descrição	2025	2024
Terrenos	450.000,00	450.000,00
Imóveis de uso próprio	1.624.182,71	1.624.182,71
Móveis e Utensílios	631.780,38	601.626,85
Máquinas e Equipamentos	287.993,70	269.464,22
Equipamentos de Informática	492.286,34	457.386,98
Equipam. e Instrumentos Odontológicos	152.349,51	152.349,51
Veículos	360.057,82	360.057,82
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	0	0
Imobilizações em curso	0	20.887,00
(-) Provisão Redução ao Valor Recuperável	(1.045,00)	(2.188,02)
(-) Depreciações/Amortizações Acumuladas	(2.069.360,78)	(1.940.330,31)
Total	1.928.244,68	1.993.436,76



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais 1)

a) Quadro resumo

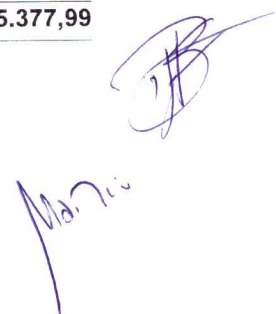
CONTAS CONTÁBEIS	2025				2024			
	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Redução ao Valor Recuperável	Valor Contábil Líquido	Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Redução ao Valor Recuperável	Valor Contábil Líquido
Terrenos	450.000,00	0	0	450.000,00	450.000,00	0	0	450.000,00
Edifícios	1.624.182,71	513.974,44	0	1.110.208,27	1.624.182,71	465.309,16	0	1.158.873,55
Equipamentos de Informática	492.286,34	417.087,02	0	75.199,32	457.386,98	388.145,12	0	69.241,86
Máquinas e Equipamentos	287.993,70	143.155,84	315,00	144.522,86	269.464,22	125.583,55	834,04	143.046,63
Móveis e Utensílios	631.780,38	533.330,93	0	98.449,45	601.626,85	553.735,27	0	47.891,58
Veículos	360.057,82	360.057,82	0	0	360.057,82	314.609,76	0	45.448,06
Benfeitorias Imóveis Terceiros	317.764,33	317.764,33	0	0	317.764,33	317.764,33	0	0
Imobilizações em curso	0	0	0	0	20.887,00	0	0	20.887,00
Equipam. e Instrumentos Odontológicos	152.349,51	101.754,73	730,00	49.864,78	152.349,51	92.947,45	1.353,98	58.048,08
Total do Imobilizado	4.316.414,79	2.387.125,11	1.045,00	1.928.244,68	4.253.719,42	2.258.094,64	2.188,02	1.993.436,76

- (+) Valor das compras ou aquisições durante o exercício social de 2025 R\$ 124.101,03
➤ (-) Valor das Vendas ou baixas durante o exercício social de 2025 R\$ 40.518,66

A Uniodoto Fortaleza, em conformidade com o artigo 183, §3º, da Lei das S.A., e cumprindo as disposições da NBC TG 1.000 (R1), itens 17.15B a 17.15D e 17.24, a entidade avalia anualmente se há na empresa ativos desvalorizados, considerando que um ativo está desvalorizado quando seu valor contábil excede seu valor recuperável.

Nota 15. Intangível

Descrição	2025	2024
Software com vida útil definida	27.172,78	27.172,78
Software com vida útil indefinida	2.014.079,28	2.014.079,28
(-) Provisão p/ Redução ao Valor Recuperável	(6.186,44)	(31.849,57)
(-) Amortização Acumulada	(1.646.241,66)	(1.624.024,50)
Total	388.823,96	385.377,99



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais 1)

a) Quadro resumo

CONTAS CONTÁBEIS	2025				2024			
	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Baixa Técnica	Valor Contábil Líquido	Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Baixa Técnica	Valor Contábil Líquido
Software com vida útil definida	27.172,78	10.162,34	1.286,44	15.724,00	27.172,78	7.445,18	1.286,44	18.441,16
Software com vida útil indefinida	2.014.079,28	1.636.079,32		373.099,96	2.014.079,28	1.616.579,32	30.563,13	366.936,83
Total do Intangível	2.041.252,06	1.646.241,66	6.186,44	388.823,96	2.041.252,06	1.624.024,50	31.849,57	385.377,99

➤ Neste exercício social de 2025, não ocorreram transferências negativas.

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 Fortaleza**, 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.

Nota 16. Provisões Técnicas.

A seguir, discriminamos a composição deste grupo:

Descrição	2025	2024
Provisão para Contraprestação Não Ganha (a)	2.958.384,57	2.777.087,56
Provisão para Eventos a Liquidar (b)	14.439,24	5.531,13
Provisões p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados (c)	2.135.000,21	2.090.905,86
Total	5.107.824,02	4.873.524,55



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais 1)

(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	2025	2024
Intercâmbio Eventual	14.987,66	11.008,31
Total	14.987,66	11.008,31

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

Descrição	2025	2024
Serviço não Plano	1.600,95	1.600,95
Total	1.600,95	1.600,95

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

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.



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
 (Em reais 1)

Quadro Resumo

Base de Cálculo	2.638.950,98
CSLL (9%)	237.505,59
(-) CSLL estimativa mensal	(235.858,14)
Saldo de CSLL	1.647,45
IRPJ (15%)	395.842,65
IRPJ (10%)	239.895,10
(=)TOTAL IRPJ	635.737,75
(-) IR s/ aplicação financeira	(214.342,03)
(-) IR estimativa mensal	(6.619,56)
Saldo de IRPJ	414.776,16
IRPJ e CSLL a recolher	416.423,61

Nota 20. Tributos e Contribuições a Recolher.

Descrição	2025	2024
IRPJ e CSLL Estimativa Mensal	41.612,65	16.321,69
PIS e COFINS	68.708,05	66.548,51
INSS	208.842,38	205.977,53
FGTS	54.089,34	55.644,16
ISS	25.982,51	23.891,08
Impostos retidos	659.951,44	598.872,82
Total	1.059.186,37	967.255,79

Nota 21. Débitos Diversos.

Descrição	2025	2024
Obrigações com Pessoal	299.182,61	326.043,55
Fornecedores	501.257,24	115.976,73
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	102.265,66	88.206,11
Outros Débitos a Pagar	23.300,93	16.851,14
Total	926.006,44	547.077,53

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais 1)

Nota 22. Conta Corrente de Cooperados

Descrição	2025	2024
Cotas de Capital a Restituir	355.912,32	334.993,05
Auxílio Funeral	36.762,57	30.440,25
Outros Débitos com Cooperados	14.592,57	10.629,85
Pensão Alimentícia Cooperados	1.000,00	0
Repouso anual Remunerado a pagar	215.278,22	0
Total	623.545,68	376.063,15

Nota 23. Passivo Não Circulante

Descrição	2025	2024
Débitos Diversos (a)	846.365,95	743.206,09
Natureza cível	36.393,56	33.214,64
Total	882.759,51	776.420,73

- a) Débitos diversos: refere-se às ações que questionam a exigibilidade dos seguintes tributos: IRRF sobre sobras distribuídas, INSS sobre sobras distribuídas, IRRF Compensações e Taxa de Saúde Suplementar.

Nota 24. Patrimônio Líquido.

A seguir, discriminamos as contas que compõem este grupo:



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais 1)

Capital Base, calculado conforme IN ANS nº 569/2022:

Capital Base	12.328.082,05
Fator K	0,61%
PMA Calculado	75.201,30
Patrimônio Ajustado	17.847.730,34

Capital baseado em riscos, calculada conforme IN ANS nº 569/2022:

CRC (risco de crédito)	879.864,87
CRS (risco de subscrição)	2.085.106,67
CRO (risco operacional)	839.347,55
CRM (risco de mercado)	184.727,77
CBR (capital baseado em risco)	3.534.607,24

A Uniodonto Fortaleza atende aos requisitos mínimos de Capital e Capital Baseado e Risco exigidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, calculados conforme determinado na RN 569, de 19 de dezembro de 2022.

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.



Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em reais 1)

- 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;

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.

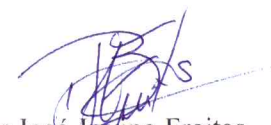
Nota 27. IRPJ e CSLL.

PROVISÕES	2025	2024
(=) Resultado antes do IRPJ e CSLL	3.498.229,90	3.352.413,09
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	62.425,28	49.501,32
(+) Resultado Negativo de Atos Cooperativos	0	0
(-) Resultado Positivo de Atos Cooperativos	921.704,20	1.567.363,40
Base de Cálculo	2.638.950,98	1.834.551,01
IRPJ	635.737,75	434.637,75
CSLL	237.505,59	165.109,59
Total de IRPJ e CSLL devido	873.243,34	599.747,34

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