

**UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**

CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

**Balancos Patrimoniais**

Findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em reais, com centavos)

ATIVO	Nota	31/12/2025	31/12/2024
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>18.762.550,27</b>	<b>16.743.297,29</b>
Disponível	4 / 5	17.180.288,65	15.224.650,86
<b>Realizável</b>		<b>1.582.261,62</b>	<b>1.518.646,43</b>
Créditos de operações c/ planos de assistência à saúde		1.231.597,69	1.148.596,11
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	6	1.231.597,69	1.148.596,11
<b>Créditos de ope. assist. à saúde não rel. c/ planos de saúde da operadora</b>		<b>22.011,17</b>	<b>19.883,26</b>
Créditos tributários e previdenciários		41.661,56	34.730,02
Bens e títulos a receber	7	273.946,08	300.843,91
Despesas antecipadas		12.115,92	11.291,52
Conta-corrente c/ cooperados		929,20	3.301,61
<b>Ativo Não Circulante</b>		<b>2.888.354,22</b>	<b>2.736.469,40</b>
<b>Investimentos</b>		<b>40.475,84</b>	<b>40.177,84</b>
Participações societárias pelo método de custo		21.582,39	21.582,39
Outros investimentos		18.893,45	18.595,45
<b>Imobilizado</b>	8	<b>2.847.878,38</b>	<b>2.696.291,56</b>
<b>Imóveis de uso próprio</b>		<b>2.382.033,81</b>	<b>1.970.338,55</b>
Imóveis - hospitalares / odontológicos		1.951.532,50	1.520.900,16
Imóveis - não hospitalares / odontológicos		430.501,31	449.438,39
<b>Imobilizado de uso próprio</b>		<b>465.844,57</b>	<b>456.529,48</b>
Imobilizado - hospitalares / odontológicos		32.652,26	77.008,47
Imobilizado - não hospitalares / odontológicos		433.192,31	379.521,01
Imobilizações em curso		-	269.423,53
<b>Total do Ativo</b>		<b>21.650.904,49</b>	<b>19.479.766,69</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
 Assinado digitalmente por EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
 ND: c=BR, ou=CP-Brazil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPP A1, OU=SEM BRANCO, OU=15709007000104, OU=videconferencia, CN=EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
 Razão: Eu sou o autor deste documento  
 Localização:  
 Data: 2026.02.27 11:50:10-03'00'  
 Foxit PDF Reader Versão: 2025.1.0

**Eugênio Carlos Araújo**  
Diretor Presidente  
CPF nº 393.307.534-34

EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
 Assinado de forma digital por EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
 Dados: 2026.02.27 11:14:59 -03'00'

**Edson Oliveira da Silva**  
Contador  
CRC/RN nº 4.519

**UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**  
CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

**Balancos Patrimoniais**  
**Findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

(Em reais, com centavos)

<b>Passivo</b>	Nota	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
<b>Passivo Circulante</b>		<b>6.514.477,09</b>	<b>6.194.643,68</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	9	4.703.186,51	4.473.328,60
Provisões de prêmios/contraprestações		1.234.008,35	1.166.987,44
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		1.234.008,35	1.166.987,44
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores		922.031,95	946.175,10
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		2.547.146,21	2.360.166,06
Débitos com operações de assistência à saúde		105.687,02	100.625,80
Tributos e encargos sociais a recolher	10	1.201.946,04	1.163.966,47
Débitos diversos	11	503.657,52	456.722,81
<b>Passivo Não Circulante</b>		<b>88.053,57</b>	<b>88.053,57</b>
Provisões		88.053,57	88.053,57
Provisões para ações judiciais	12	88.053,57	88.053,57
<b>Patrimônio Líquido</b>	13	<b>15.048.373,83</b>	<b>13.197.069,44</b>
Capital social	13.a	3.103.476,91	2.859.551,57
Reservas	13.b	10.440.958,44	9.496.804,62
Reservas de capital/reservas patrimoniais		5.097,98	5.097,98
Reservas de lucros/sobras/retenção de superávits		10.435.860,46	9.491.706,64
Lucros/superávits acumulados ou resultado	13.c	1.503.938,48	840.713,25
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>21.650.904,49</b>	<b>19.479.766,69</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**EUGENIO  
CARLOS  
ARAUJO:3933  
0753434**

Assinado digitalmente por EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
 ND: C=BR, O=CP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A1, OU=(EM BRANCO), OU=13708007000104, OU=videoconferencia, OU=EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
 Razão: Eu sou o autor deste documento  
 Localização:  
 Data: 2026.02.27 12:00:38-03'00'  
 Foxit PDF Reader Versão: 2025.1.0

**Eugênio Carlos Araújo**  
Diretor Presidente  
CPF nº 393.307.534-34

**EDSON OLIVEIRA  
DA  
SILVA:22179500459**

Assinado de forma digital por EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
 Dados: 2026.02.27 13:09:35-03'00'

**Edson Oliveira da Silva**  
Contador  
CRC/RN nº 4.519

**UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**

CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

**Demonstrações de Resultado - Sobras e Perdas**

Findas em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em reais, com centavos)

	Nota	31/12/2025	31/12/2024
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	15	<b>28.988.221,35</b>	<b>26.924.450,31</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		29.966.425,85	27.766.659,37
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		29.966.425,85	27.766.659,37
(-) Tributos Diretos de Op. Com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(978.204,50)	(842.209,06)
<b>(-) Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(19.627.535,57)</b>	<b>(19.361.353,20)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	14	(19.440.555,42)	(19.317.450,76)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(186.980,15)	(43.902,44)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>9.360.685,78</b>	<b>7.563.097,11</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		1.621,40	2.519,70
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>2.010.746,66</b>	<b>2.569.753,49</b>
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		1.187.689,81	1.316.167,46
Outras Receitas Operacionais		823.056,85	1.253.586,03
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(141.036,10)	(149.878,26)
<b>(-) Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(3.295.973,03)</b>	<b>(3.081.642,39)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.368.693,80)	(2.294.973,02)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(927.279,23)	(786.669,37)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>7.936.044,71</b>	<b>6.903.849,65</b>
(-) Despesas de Comercialização		(433.520,49)	(432.912,92)
(-) Despesas Administrativas	16	(7.071.225,62)	(6.477.059,77)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>1.844.520,94</b>	<b>1.299.033,77</b>
Receitas Financeiras		2.145.946,49	1.621.499,22
(-) Despesas Financeiras		(301.425,55)	(322.465,45)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>132.917,72</b>	<b>139.424,82</b>
Receitas Patrimoniais		140.543,83	143.369,75
(-) Despesas Patrimoniais		(7.626,11)	(3.944,93)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>2.408.737,26</b>	<b>1.432.335,55</b>
Imposto de Renda		(463.792,55)	(319.574,37)
Contribuição Social		(175.605,32)	(123.686,77)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>1.769.339,39</b>	<b>989.074,41</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434**  
0753434  
Eugênio Carlos Araújo  
Diretor Presidente  
CPF nº 393.307.534-34

Assinado digitalmente por EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB-e-CPF A1, OU=(EM BRANCO), OU=13709007000104, OU=videocconferencia, CN=EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
Placido: Eu sou o autor deste documento  
Localização:  
Data: 2026.02.27 11:58:13 -03'00'  
Foxit PDF Reader Versão: 2025.1.0

**EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459**  
Edson Oliveira da Silva  
Contador  
CRC/RN nº 4.519

Assinado de forma digital por EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
Dados: 2026.02.27 11:14:15 -03'00'

**UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**  
CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750  
**DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS ABRANGENTES**  
Findas em 31 de dezembro de 2025 e 2024  
(Em reais, com centavos)

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Superávit líquido do exercício</b>	<b>1.769.339,39</b>	<b>989.074,41</b>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado Abrangente Total</b>	<b>1.769.339,39</b>	<b>989.074,41</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

EUGENIO  
CARLOS  
ARAUJO:393307  
53434  
Eugênio Carlos Araújo  
Diretor Presidente  
CPF nº 393.307.534-34

Assinado digitalmente por EUGENIO CARLOS  
ARAUJO:39330753434  
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da  
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-  
CPF X1, OU=(EM BRANCO), OU=  
13708007000104, OU=videoconferencia, CN=  
EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Localização:  
Data: 2026.02.27 11:56:25 -03'00'  
Forma PDF: Reader Versão: 2025.1.0

EDSON OLIVEIRA DA  
SILVA:22179500459

Assinado de forma digital por EDSON  
OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
Dados: 2026.02.27 11:13:47 -03'00'

Edson Oliveira da Silva  
Contador

## UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Findas em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em reais, com centavos)

	Nota	Capital Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Reservas de Sobras/ Retenções	Superávits Acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>2.599.806,08</b>	<b>5.097,98</b>	<b>8.646.719,17</b>	<b>858.032,08</b>	<b>12.109.655,30</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	13	-	-	15.038,96	-	<b>15.038,96</b>
Aumento de capital com reservas e em espécie		356.373,82	-	1.775,34	(77.994,18)	280.154,98
(-) Devolução de Capital		(96.628,33)	-	-	-	(96.628,33)
Reversão da reserva FATES	13.b	-	-	(100.225,88)	-	(100.225,88)
Superávit Líquido do Exercício		-	-	-	989.074,41	989.074,41
Proposta da destinação do Superávit:						
Fundo de Reserva	13.b	-	-	98.907,44	(98.907,44)	-
F.A.T.E.S.	13.b	-	-	49.453,72	(49.453,72)	-
Outras Reservas de Lucros (A disposição da AGO)	13.b	-	-	780.037,89	(780.037,89)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	13	<b>2.859.551,57</b>	<b>5.097,98</b>	<b>9.491.706,64</b>	<b>840.713,25</b>	<b>13.197.069,44</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores		-	-	1.825,75	-	1.825,75
Aumento de capital com reservas e em espécie		305.763,37	-	-	(85.786,49)	219.976,88
(-) Devolução de Capital		(61.838,03)	-	-	-	(61.838,03)
Reversão da reserva FATES	13.b	-	-	(77.999,60)	-	(77.999,60)
Superávit Líquido do Exercício		-	-	-	1.769.339,39	1.769.339,39
Proposta da destinação do Superávit:						
Fundo de Reserva	13.b	-	-	176.933,94	(176.933,94)	-
F.A.T.E.S.	13.b	-	-	88.466,97	(88.466,97)	-
Outras Reservas de Lucros (A disposição da AGO)	13.b	-	-	754.926,76	(754.926,76)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2025</b>	13	<b>3.103.476,91</b>	<b>5.097,98</b>	<b>10.435.860,46</b>	<b>1.503.938,48</b>	<b>15.048.373,83</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Assinado eletronicamente por EUGENIO CARLOS ARAUJO:3933075  
 EUGENIO CARLOS ARAUJO:3933075  
 3434

**Eugênio Carlos Araujo**  
 Diretor Presidente  
 CPF nº 393.307.534-34

Assinado de forma digital por EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
 EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
 Dados: 2025.02.27 11:15:24 -03'00'

**Edson Oliveira da Silva**  
 Contador  
 CRC/RN nº 4.519

**UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**

CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

**Demonstração dos Fluxos de Caixa**

Findas em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em reais, com centavos)

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
<b>Atividades Operacionais</b>		
(+) Recebimento de planos de saúde	29.885.045,67	27.918.197,33
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	2.145.946,49	1.621.499,22
(+) Outros recebimentos operacionais	2.177.608,42	2.600.203,16
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(21.761.310,24)	(21.592.566,26)
(-) Pagamento de comissões	(433.520,49)	(432.912,92)
(-) Pagamento de pessoal	(3.381.910,22)	(3.040.211,63)
(-) Pagamento de pró-labore	(1.007.705,07)	(907.027,69)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(1.188.484,29)	(1.141.770,95)
(-) Pagamento de tributos	(1.805.235,93)	(1.383.929,32)
(-) Pagamento de aluguel	(429.218,94)	(247.756,10)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(367.011,84)	(367.844,49)
(-) Outros pagamentos operacionais	(1.624.284,39)	(1.630.176,44)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>2.209.919,17</b>	<b>1.395.703,91</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>		
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - Outros	(334.122,63)	(318.998,27)
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento	(298,00)	(207,60)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(334.420,63)</b>	<b>(319.205,87)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>		
(+) Integralização de capital em dinheiro	219.976,88	280.154,98
(-) Devolução de capital em dinheiro	(61.838,03)	(96.628,33)
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(77.999,60)	(100.225,88)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos</b>	<b>80.139,25</b>	<b>83.300,77</b>
<b>Variação de Caixa e Equivalentes de Caixa do Exercício</b>	<b>1.955.637,79</b>	<b>1.159.798,81</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>1.955.637,79</b>	<b>1.159.798,81</b>
Caixa - Saldo Inicial	15.224.650,86	14.064.852,05
Caixa - Saldo Final	17.180.288,65	15.224.650,86
<b>Variação de Caixa e Equivalentes de Caixa do Exercício</b>	<b>1.955.637,79</b>	<b>1.159.798,81</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**EUGENIO  
CARLOS  
ARAUJO:39  
330753434**  
Eugênio Carlos Araújo  
Diretor Presidente  
CPF nº 393.307.534-34

Assinado digitalmente por EUGENIO  
CARLOS ARAUJO:39330753434  
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=  
Secretaria da Receita Federal do Brasil  
- RFB, OU=RFB e-CPF A1, OU=(EM  
BRANCO), OU=13708007000104, OU=  
videoconferencia, CN=EUGENIO  
CARLOS ARAUJO:39330753434  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Localização:  
Data: 2026.02.27 11:50:48-03'00'  
Foxit PDF Reader Versão: 2025.1.0

**EDSON OLIVEIRA  
DA  
SILVA:22179500459**  
Edson Oliveira da Silva  
Contador  
CRC/RN nº 4.519

Assinado de forma digital  
por EDSON OLIVEIRA DA  
SILVA:22179500459  
Dados: 2026.02.27  
11:15:49 -03'00'

**UNIODONTO/RN  
COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE**

**CNPJ nº 08.237.810/0001-78 – NIRE 24400000750**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**Findas em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

(Em reais, com centavos)

---

**1. Contexto Operacional**

A **UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE** é uma sociedade cooperativa de responsabilidade limitada sem fins lucrativos, obedecendo, na distribuição de sobras e no rateio das perdas, a legislação e os princípios doutrinários do cooperativismo, e que tem como finalidade principal a prestação de serviços odontológicos aos seus associados.

Possui como missão promover a assistência odontológica, com qualidade, norteadas pelos princípios cooperativistas, e tem como objetivos:

- (a) a viabilização financeira, implantação de assistência odontológica e treinamento de seus cooperados;
- (b) prestar serviços odontológicos aos usuários, cooperados e seus dependentes, com gestão em comum de recursos, instituição e administração de planos assistenciais, operacionais e de investimentos com a criação e manutenção de setores específicos;
- (c) instituir tabelas de atos odontológicos;
- (d) importar ou exportar tecnologia e aprendizagem;
- (e) promover educação cooperativista dos associados e participar de campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas;
- (f) abrir e manter postos, escritórios, unidades de produção e de serviços, dentro do município ou fora dele;
- (g) efetuar parcerias, desde que não infrinjam os interesses da cooperativa;
- (h) efetuar com instituições financeiras todas as operações de crédito e financiamento permitidas na legislação; e
- (i) estabelecer preços para os serviços prestados e bens fornecidos.

A cooperativa atua na comercialização de planos odontológicos, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido, a serem atendidos pelos

cooperados associados, e possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 34.531-8.

## **2. Apresentação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais incluem a legislação societária brasileira, quando aplicável, os normativos emanados da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em especial a RN ANS nº 528/2022, capítulo III – Modelo de publicação das demonstrações contábeis, e a Lei Cooperativista nº 5.764/71, e alterações.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2025 da cooperativa foram aprovadas e autorizadas para emissão, pela administração, em 30 de janeiro de 2026.

## **3. Resumo das Principais Práticas Contábeis**

As operações foram contabilizadas em observância às práticas emanadas das Normas Brasileiras de Contabilidade e dos normativos emanados da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, dentre as quais se destacam:

### **a) Moeda Funcional e de Apresentação**

As demonstrações contábeis estão apresentadas em “Reais”, que é a moeda funcional da **UNIODONTO-RN** e, quando existentes, operações em moeda estrangeira são convertidas para reais, de acordo com as taxas de câmbio da moeda local.

### **b) Caixa e Equivalentes de Caixa**

Estão representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações em títulos de renda fixa, com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

A operadora definiu como “caixa e equivalente de caixa” os saldos livres em bancos, caixa e aplicações financeiras de liquidez imediata.

No tocante às aplicações, são consideradas como caixa e equivalentes aquelas que não possuem vinculação com as provisões técnicas e à ativos garantidores, ou seja, quando não possuírem restrições de uso.

### **c) Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas, e ajustadas por provisão para perdas, quando necessário.

### **d) Instrumentos Financeiros**

Os valores contábeis referentes aos instrumentos financeiros constantes do balanço patrimonial, quando comparados com valores que poderiam ser obtidos na sua

negociação em um mercado ativo ou, na ausência deste, com o valor presente líquido ajustado, com base na taxa vigente de juros no mercado, se aproximam, substancialmente, de seus correspondentes valores de mercado. A cooperativa não realiza operações vinculadas a contrato futuro, de opções, ou equivalente, consideradas como derivativos.

**e) Contraprestações Pecuniárias a Receber**

São registrados pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos a receber.

A estimativa para perdas com créditos de liquidação duvidosa é constituída segundo os seguintes critérios:

- Planos individuais com preço preestabelecido – A totalidade do crédito desse tipo de plano, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 60 dias;
- A totalidade do crédito dos demais planos, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 90 dias.

**f) Créditos de Operações de Planos de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde**

Representado por valores a receber de diversas Uniodonto, relativos as operações realizadas entre essas cooperativas (intercâmbio).

**g) Bens e Títulos a Receber**

Representados por produtos de uso odontológico em estoque, avaliado ao custo médio de aquisição, adiantamentos a funcionários e valores a receber de cartões de crédito.

**h) Demais Ativos – Circulantes e Não Circulantes**

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização e os passivos pelos valores conhecidos ou calculáveis e acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias até a data das demonstrações contábeis.

**i) Investimentos**

Estão avaliados pelo custo de aquisição e são constituídos por quotas da Uniodonto Federação, Uniodonto do Brasil, Sicredi e Odontotech.

**j) Imobilizado**

O imobilizado de uso corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens para a cooperativa.

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção, menos a depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear, com base em

taxas anuais determinadas pela legislação fiscal (Instrução Normativa RFB nº 1.700/2017).

### **k) Redução ao Valor Recuperável (*Impairment*)**

É reconhecida uma perda caso exista evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável.

A administração não efetuou a análise de seus ativos (CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos) com objetivo de constatar se há indicadores de redução do valor recuperável dos seus ativos, e, porventura, estejam sujeitos ao *impairment test*.

### **l) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas classificadas no passivo têm como objetivo refletir as obrigações futuras esperadas decorrentes da operação de planos privados de assistência à saúde. Estas provisões refletem tanto a perspectiva de gastos futuros incertos quanto à sua ocorrência e valor. O fato gerador é um fato passado que gera a concessão de um benefício previsto contratualmente. A concessão do benefício, entretanto, não implica na ocorrência de um gasto com assistência à saúde. Assim, as referidas provisões são registradas em função dos gastos esperados com assistência à saúde. São contabilizadas tendo como base de cálculo as formulações e regras explicitadas em normativos ou, quando estes facultarem, nota técnica atuarial aprovada previamente pela ANS. O registro se dá em obediência ao regime de competência, lastreadas, obrigatoriamente, por ativos garantidores estabelecidos nos moldes da legislação vigente

#### **I.1) Provisão de Remissão**

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial, e com base na RN nº 274/2011, RN nº 574/2023 e alterações, foi constituída provisão para garantir cobertura de riscos em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de plano de assistência à saúde.

#### **I.2) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar**

Esta provisão é prevista na RN nº 274/2011, RN nº 574/2023 e alterações, e deve ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos/sinistros avisados até a data base do cálculo, esses eventos estão representados pela produção dos cooperados e pelo intercâmbio com operadoras de planos de saúde.

#### **I.3) Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)**

Está prevista na RN nº 574/2023 e alterações, e foi constituída com base nos valores mínimos previstos pela ANS.

As operadoras de planos odontológicos de médio porte, como é o caso da **UNIODONTO-RN**, podem constituir para o cálculo da provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA, a aplicação dos percentuais abaixo, observando o maior entre os seguintes valores, conforme dispõe o art. 11º da RN nº 574/2023 e suas alterações:

I – 8,5% do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido; ou

II – 10% do total de sinistros/eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses

#### I.4) Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas (PPCNG)

A PPCNG deve ser constituída para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, e registra a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime da competência.

Representa as parcelas das contas a receber que serão apropriados ao resultado no decorrer dos prazos de contratação dos planos de saúde, tendo seu valor calculado pelo método *pro rata* dia. O cálculo considera os valores a receber por contrato, divididos pelo número total de dias compreendidos entre o início e o fim da vigência (período de cobertura), multiplicado pela quantidade de dias compreendidos entre a data do encerramento contábil e o fim da vigência (período de risco a decorrer).

#### I.5) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Os eventos indenizáveis contabilizados pela cooperativa são apropriados ao custo, considerando a data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos.

### **m) Imposto de Renda e Contribuição Social**

Os ativos e passivos tributários correntes são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais.

A cooperativa está sujeita ao regime de tributação pelo lucro real sobre os atos não cooperados e reconhece a provisão para imposto de renda pelo regime de competência à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro excedente aos limites fiscais estabelecidos. A contribuição social é calculada sobre o lucro ajustado antes do imposto de renda na forma da legislação, à alíquota de 9%.

Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social são realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base, quando aplicável.

A administração periodicamente avalia a posição fiscal das situações nas quais a regulamentação fiscal requer interpretação e estabelece provisões quando apropriado

### **n) PIS e COFINS**

São constituídas provisões para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes.

Conforme previsto na Lei nº 12.873/2015 à alíquota da COFINS devida pelas operadoras de planos de assistência à saúde é de 4%, enquanto a alíquota do PIS é de 0,65% (Lei nº 9.715/1998).

**o) Demais Passivos – Circulante e Não Circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias até a data das demonstrações contábeis.

**p) Demonstrações dos Fluxos de Caixa**

A cooperativa em atendimentos ao CPC 03 – Demonstração dos Fluxos de Caixa e os normativos da ANS, apresenta a demonstração dos fluxos de caixa pelo método direto e em nota explicativa é demonstrada a conciliação do fluxo de caixa operacional pelo método indireto.

**q) Apuração do Resultado**

q.1) Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

q.2) As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados são atualizadas com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, e as operações com encargos financeiros pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro, quando cabível.

q.3) A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre a prestação de serviço.

q.4) As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário – *pro rata* dia - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

q.5) As receitas correspondentes aos contratos com preço pós-estabelecido, são apropriadas na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

q.6) Conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), os valores não apropriados de acordo com seus respectivos períodos de competência são registrados como faturamento antecipado, em conta redutora das contraprestações a receber, e posteriormente apropriados como receita de acordo com o critério *pro rata* dia, conforme o adequado período de competência da cobertura do risco dos contratos.

q.7) Reconhecimento do Custo: os eventos indenizáveis contabilizados são apropriados ao custo, considerando-se a data da apresentação da conta odontológica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos. Nos casos em que o fato gerador (atendimento ao beneficiário) da despesa ocorre sem o conhecimento da cooperativa o reconhecimento se dá com a constituição da provisão técnica denominada como provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA.

#### r) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis elaboradas de acordo com Normas Brasileiras de Contabilidade requerem que a administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis.

Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, principalmente, provisão para riscos de créditos, depreciação, provisões técnicas e provisões para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados devido às imprevisões inerentes ao processo de sua determinação. A cooperativa revisa suas estimativas periodicamente.

#### s) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data base das demonstrações contábeis e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- ✓ Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data base das demonstrações contábeis; e
- ✓ Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data base das demonstrações contábeis.

A administração entende que não houve qualquer evento subsequente que requer ajustes ou divulgação nas demonstrações contábeis findas em 31 de dezembro de 2025.

#### t) Continuidade Operacional

As demonstrações contábeis foram elaboradas pela administração de acordo com a base contábil de continuidade operacional, ou seja, com base no pressuposto de que a cooperativa está operando e continuará a operar em futuro previsível e de que a administração não pretende liquidar a cooperativa ou interromper as operações; e envolveu o julgamento, em determinado momento sobre resultados futuros inerentemente incertos de eventos ou condições.

### 4. Disponível – Caixa e Equivalentes de Caixa

O caixa e equivalentes de caixa estão assim representados:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Disponível</b>		
Caixa	3.387,00	2.556,50
Bancos Conta Movimento	496.383,05	450.855,94
Aplicações de Liquidez Imediata	16.680.518,60	14.771.238,42
<b>Total</b>	<b>17.180.288,65</b>	<b>15.224.650,86</b>

## 5. Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras livres estavam assim representadas:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Aplicações Financeiras Livres</b>		
Caixa Fic Giro Empresas Ref Di L	14.891,79	125.873,86
Sicredi Rdc1080	14.053.250,43	12.423.406,70
Bb Ref Di Plus Ágil	217,89	197,06
Bradesco Cdb Fácil	29.539,78	862.187,29
Bb Rende Fácil	1.544.919,86	457.917,84
Caixa Cdb Flx	398.668,16	350.738,57
Invest Fácil Bradesco	20.362,08	8.988,13
Bradesco Cdb Di	618.668,61	541.928,97
<b>Total</b>	<b>16.680.518,60</b>	<b>14.771.238,42</b>

## 6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

O montante é representado por contratos de planos empresariais (pessoas jurídicas), individuais e familiares, referentes aos planos odontológicos:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		
Faturas a Receber - Pessoas Jurídicas	805.025,46	713.424,79
Mensalidades a Receber - Pessoas Físicas	627.798,03	619.084,11
(-) Estima de Perdas sobre Créditos - Pessoas Jurídicas	(200.889,80)	(183.778,29)
(-) Estima de Perdas sobre Créditos - Pessoas Físicas	(336,00)	(134,50)
<b>Total</b>	<b>1.231.597,69</b>	<b>1.148.596,11</b>

O reconhecimento de estimativa de perda sobre créditos é feito considerando como duvidosos os valores vencidos a mais de 60 dias para pessoa física e vencidos a mais de 90 dias para pessoa jurídica.

## 7. Bens e Títulos a Receber

É representado por almoxarifado, adiantamentos a funcionários, adiantamentos a fornecedores e outros valores e bens.

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>		
Almoxarifado	2.402,27	2.402,27
Adiantamentos a Funcionários	932,66	10.694,62
Adiantamento a Associados	8.370,00	-
Adiantamento a Fornecedores	3.471,25	5.737,44
Outros Bens e Títulos a Receber	258.769,90	282.009,58
<b>Total</b>	<b>273.946,08</b>	<b>300.843,91</b>

## 8. Imobilizado

Os bens estão demonstrados ao custo de aquisição e a depreciação é calculada pelo método linear e com base em taxas anuais determinadas pela legislação tributária.

### Aquisições e Baixas do Imobilizado

O quadro a seguir demonstra a movimentação do imobilizado e as respectivas depreciações:

<b>Imobilizado</b>	<b>31/12/2025</b>	<b>Aquisições / Transferências</b>	<b>Baixas / Transferências</b>	<b>31/12/2024</b>
<b>Bens Imóveis de Uso Próprio</b>				
Terrenos	1.008.324,44	99.675,43	-	908.649,01
Prédio Sede 665	799.518,57	464.422,98	(99.675,43)	434.771,02
Prédio 667	660.222,03	-	-	660.222,03
Prédio 627 + Terreno prédio 627	520.584,87	-	-	520.584,87
Veículos	221.780,96	-	-	221.780,96
Máquinas e Equipamentos	556.932,88	21.028,32	(18.065,85)	553.970,41
Equipamentos de Informática	279.412,91	36.126,67	(23.017,30)	266.303,54
Móveis e Utensílio	262.443,07	80.660,00	(3.808,38)	185.591,45
(-) Depreciação Acumulada	(1.461.341,35)	43.306,37	(179.642,46)	(1.325.005,26)
Imobilizado em Andamento (a)	-	253.412,65	(522.836,18)	269.423,53
<b>Total</b>	<b>2.847.878,38</b>	<b>998.632,42</b>	<b>(847.045,60)</b>	<b>2.696.291,56</b>

## 9. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Refere-se às provisões de prêmio/contraprestação não ganha, remissão, eventos a liquidar e de eventos/sinistros ocorridos, constituídas com base nos normativos vigentes da ANS.

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		
Individual	734.790,55	690.330,16
Coletivo	499.217,80	476.657,28
<b>Subtotal</b>	<b>1.234.008,35</b>	<b>1.166.987,44</b>
<b>Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar</b>		
Rede Contratada/Credenciada	-	-
Cooperados	882.615,92	905.672,89
Intercâmbio Eventual	39.416,03	40.502,21
<b>Subtotal</b>	<b>922.031,95</b>	<b>946.175,10</b>
Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PENOA)	2.547.146,21	2.360.166,06
<b>Total</b>	<b>4.703.186,51</b>	<b>4.473.328,60</b>

## 10. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

É representado pelos tributos e contribuições a recolher da operação normal da cooperativa.

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	38.358,74	28.687,43
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido a Pagar	16.785,40	11.818,91
ISS a Recolher	52.278,37	41.966,17
INSS a Recolher	88.592,66	91.628,88
INSS a Recolher S/ Serviços Tomados	214.668,59	207.639,55
FGTS a Recolher	18.706,92	17.115,12
PIS a Recolher	7.806,78	6.699,81
COFINS a Recolher	48.171,40	41.353,13
Mensalidade Sindical a Recolher	484,00	451,00
<b>Subtotal</b>	<b>485.852,86</b>	<b>447.360,00</b>
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>		
IRRF Funcionários	52.224,51	51.915,13
IRRF Pessoa Jurídica a Recolher	855,63	920,09
IRRF Pessoa Física a Recolher	652.627,91	653.289,31
ISS Retido	9.402,87	9.475,73
PIS/COFINS/CSL	982,26	1.006,21
<b>Subtotal</b>	<b>716.093,18</b>	<b>716.606,47</b>
<b>Total</b>	<b>1.201.946,04</b>	<b>1.163.966,47</b>

## 11. Débitos Diversos

Refere-se as obrigações com pessoal, constituída por salários a pagar, provisão de férias e respectivos encargos sociais, obrigações com fornecedores e outras obrigações.

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Débitos Diversos</b>		
Salários a Pagar	109.274,65	109.634,35
Honorários	-	3.038,80
Férias a Pagar	231.518,26	188.786,71
INSS sobre Férias	62.046,91	50.594,84
FGTS sobre Férias	18.450,19	15.010,04
Fornecedores	73.037,81	69.916,26
Outros Débitos a Pagar	9.329,70	19.741,81
<b>Total</b>	<b>503.657,52</b>	<b>456.722,81</b>

## 12. Provisões e Contingências Passivas

Trata-se de indenização por danos morais movida na 8ª e 9ª Varas Cíveis, relativos aos processos de nº 0870346- 45.2020.8.20.5001 e nº 01345512-02.2011.8.20.0001, movidos contra a Uniodonto-RN, cuja probabilidade de perda é considerada como provável:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Provisão para Provisão para Ações Cíveis</b>		
Provisão para Contingência - Cível	88.053,57	88.053,57

A cooperativa apresentou ações (processos) cíveis, nos quais figura como ré e cujo julgamento da administração, baseado nas informações de sua assessoria jurídica, se referem a obrigações com prognóstico de perdas possíveis, que resultam de eventos

passados e cujas existências serão confirmadas apenas pela ocorrência, ou não, de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob o controle da cooperativa, e que não é provável que saídas de recursos que incorporam benefícios econômicos sejam exigidas para liquidar tais obrigações.

N° do Processo	Data	Ação	31/12/2025	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2024
			R\$	Prognóstico	R\$	Prognóstico
0802143-07.2015.8.20.5001	23/01/2015	Cível	50.180,00	Possível	50.180,00	Possível
0834645-28.2017.8.20.5001	04/08/2017	Cível	10.910,00	Possível	10.910,00	Possível
0812662-61.2017.8.20.5004	30/10/2019	Cível	15.000,00	Possível	15.000,00	Possível
0870346-45.2020.8.20.5001	27/11/2020	Cível	70.453,57	Provável	70.453,57	Provável
01345512-02.2011.8.20.0001	25/11/2011	Cível	17.600,00	Provável	17.600,00	Provável
0000630-62.2022.5.21.0006	13/02/2023	Trabalhista	-	Remota	84.530,98	Possível
0817017-16.2023.8.20.5001	03/04/2023	Cível	11.032,73	Possível	11.032,73	Possível
0828835-62.2023.8.20.5001	30/05/2023	Cível	500,00	Possível	500,00	Possível
0811980-28.2025.8.20.5004	10/07/2025	Cível	40.000,00	Possível	-	-
0814762-36.2025.8.20.5124	20/08/2025	Cível	11.340,12	Possível	-	-
<b>Total Provável</b>			<b>88.053,57</b>		<b>88.053,57</b>	
<b>Total Possível</b>			<b>138.962,85</b>		<b>172.153,71</b>	

### 13. Patrimônio Líquido

#### a) Capital Social

Em 2009 o valor da quota-parte de cada cooperado ficou em R\$ 5 mil, sendo o valor de R\$ 1 mil integralizado e R\$ 4 mil a integralizar, em 60 parcelas de R\$ 66,66 (sessenta e seis reais e sessenta e seis centavos). A partir daquela data passaram a ser aprovados novos valores anualmente da quota-parte. Conforme estatuto social, o capital social para os novos cooperados é de R\$ 85 mil. No exercício 2025, foi aprovado em AGO, a correção do capital social utilizando as sobras de 2024 (3%).

O quadro descrito a seguir demonstra a composição do capital social:

	31/12/2025	31/12/2024
<b>Capital Social</b>		
Capital Social Subscrito	3.482.803,15	3.256.722,67
(-) Capital a Integralizar	(379.326,24)	(397.171,10)
<b>Total</b>	<b>3.103.476,91</b>	<b>2.859.551,57</b>

#### b) Reservas e Sobras

Em caso de sobras no exercício o estatuto social da cooperativa prevê a seguinte destinação:

##### b.1) Fundo de Reserva

Esse fundo é constituído por: (a) a razão de 10% das sobras apuradas no exercício; (b) créditos não reclamados, decorridos 5 (cinco) anos contados da data de sua exigibilidade; (c) pela taxa cobrada pela transferência de quotas-partes do capital social entre os associados; e (d) auxílio e doações sem destinação especial, não resultantes de operações com associados.

Esse fundo é destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a cooperativa venha a sofrer e atender ao desenvolvimento das atividades sociais. No caso de liquidação da cooperativa, seu saldo não comprometido será destinado a Federação Nordeste ou a Uniodonto Brasil.

## b.2) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES

Esse fundo é indivisível entre os associados e é constituído a razão de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício. O fundo de reservas e o FATES – Fundo de Assistência Técnico Educacional Social, são constituídos de acordo com o art. 28 da Lei nº 5.764/1971, e destina-se a prestar assistência aos associados e funcionários da cooperativa. No caso de liquidação da cooperativa, seu saldo não comprometido será destinado a Federação Nordeste ou a Uniodonto Brasil.

No exercício de 2025 foi utilizado o valor de R\$ 77.999,60 (em 2024, R\$ 100.225,88), com base no art. 28 da Lei nº 5.764/1971.

## b.3) Outras Reservas de Sobras – Retenção de Sobras

O valor apresentado nessa conta se refere a reserva constituída das sobras geradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2025 e em exercícios anteriores, e que se encontra a disposição da cooperativa, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária (AGO).

## c) Sobras

As sobras líquidas, após as destinações, serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houveram realizado com a cooperativa, e as perdas verificadas que não tenham cobertura no fundo de reservas serão rateadas entre os cooperados, após a aprovação do balanço geral, pela Assembleia Geral, salvo decisão diversa, na proporção das operações que tenham realizado com a cooperativa.

Em 31 de dezembro de 2025 as sobras líquidas do exercício à disposição da AGO somam R\$ 1.503.938,48 (Em 2024, R\$ 840.713,25), após constituição das reservas legal e da reserva do FATES.

## 14. Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde

A composição das contraprestações se apresentou conforme quadro a seguir:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Planos de Assist. à Saúde</b>		
Contraprestações Emitidas/Prêmios Emitidos de Assist. à Saúde	29.976.193,69	27.772.592,80
(-) Contraprestação Can./ Rest. Individual/Familiar	(9.767,84)	(5.933,43)
<b>Subtotal</b>	<b>29.966.425,85</b>	<b>27.766.659,37</b>
(-) Tributos Diretos com Operações de Plano de Assistência	(978.204,50)	(842.209,06)
<b>Total</b>	<b>28.988.221,35</b>	<b>26.924.450,31</b>

## 15. Eventos Indenizáveis Líquido/Sinistros Retidos

Os eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos se apresentaram da seguinte forma:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Eventos indenizável Líquidos/Sinistros Retidos</b>		
Planos Individuais/Familiares Antes da Lei	521.092,62	568.640,91
Planos Individuais/Familiares Depois da Lei	8.708.950,63	8.842.200,62
Planos Coletivos por Adesão Antes da Lei	346.169,95	346.763,22
Planos Coletivos por Adesão Depois da Lei	3.710.004,51	3.747.237,15
Planos Coletivos Empresariais Antes da Lei	184.244,18	190.737,70
Planos Coletivos Empresariais Depois da Lei	5.970.093,53	5.621.871,16
<b>Total</b>	<b>19.440.555,42</b>	<b>19.317.450,76</b>

## 16. Despesas Administrativas

As despesas administrativas se apresentaram conforme quadro a seguir:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>Despesas Administrativas</b>		
Despesas com Empregados / Indenizações	1.813.048,88	1.648.544,65
Honorários Da Diretoria	1.127.429,19	1.010.140,36
Despesas Com Encargos Sociais	993.932,00	917.191,11
Despesas Com Assistência Social	194.816,32	137.526,35
Formação Profissional	2.100,00	2.569,04
Alimentação Ao Trabalhador	199.396,80	181.477,93
Transportes	35.113,50	26.929,88
Outras Despesas Com Pessoal Próprio - Uniformes	23.778,60	22.860,00
Despesas Com Serviços De Terceiros	1.188.484,29	1.141.770,95
Despesas Com Localização E Funcionamento	429.218,94	384.181,81
Depreciações De Bens De Uso Próprio	176.064,21	186.102,31
Despesas Com Publicidade E Propaganda	367.011,84	367.844,49
Despesas Com Tributos	77.645,49	57.874,07
Despesas Administrativas Diversas	443.185,56	392.046,82
<b>Total</b>	<b>7.071.225,62</b>	<b>6.477.059,77</b>

## 17. Conciliação do Lucro Líquido e do Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais

Em consonância com o CPC 03 - Demonstrações dos Fluxos de Caixa, a seguir é demonstrada a conciliação do lucro líquido contábil e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado Líquido	1.769.339,39	989.074,41
(+) Depreciação, líquida	176.064,21	186.102,00
(+) Baixa do Imobilizado - Líquida	6.471,60	2.108,00
(+/-) Ajuste de exercícios anteriores	1.825,75	15.038,96
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>1.953.700,95</b>	<b>1.192.323,37</b>
<b>Variações das Contas Ativas e Passivas</b>		
<b>Variação Ativa</b>	<b>(63.615,19)</b>	<b>36.098,18</b>
Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	(83.001,58)	149.018,26
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(2.127,91)	2.260,29
Créditos Tributários e Previdenciários	(6.931,54)	79.349,04
Bens e Títulos a Receber	26.897,83	(197.613,42)
Despesas Antecipadas	(824,40)	2.991,99
Conta-Corrente com Cooperados	2.372,41	(730,49)
Bens e Títulos a Receber - LP	-	822,51
<b>Variação Passiva</b>	<b>319.833,41</b>	<b>166.595,21</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	229.857,91	49.924,25
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	5.061,22	13.835,71
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	37.979,57	51.419,14
Débitos Diversos	46.934,71	51.416,11
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>2.209.919,17</b>	<b>1.395.016,76</b>

## 18. Seguros

A cooperativa tem como política manter a cobertura de seguros dos principais ativos, em montante julgado suficiente para cobrir eventuais riscos.

O escopo de nossos auditores não inclui a emissão de opinião sobre a suficiência da cobertura de seguros, o qual foi determinado pela administração da cooperativa e que considera suficiente para cobrir eventuais sinistros.

**EUGENIO  
CARLOS  
ARAUJO:39330  
753434**

Assinado digitalmente por EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e CPF A1, OU=(EM BRANCO), OU=13708007000104, OU=videoconferencia, CN=EUGENIO CARLOS ARAUJO:39330753434  
Razão: Eu sou o autor deste documento  
Localização:  
Data: 2026.02.27 10:28:01-03'00'  
Foxit PDF Reader Versão: 2025.1.0

Eugênio Carlos Araújo  
Diretor Presidente  
CPF n° 393.307.534-34

**EDSON OLIVEIRA  
DA  
SILVA:22179500459**

Assinado de forma digital por EDSON OLIVEIRA DA SILVA:22179500459  
Dados: 2026.02.27 10:55:32-03'00'

Edson Oliveira da Silva  
Contador  
CRC/RN n° 4.519