

Ativo	Balanco Patrimonial Período (Em R\$)		Passivo/Circulante	
	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2014	31/12/2013
Ativo Circulante				
Disponível				
Caixa e Equivalentes a Caixa	56.554	125.078		
	56.554	125.078		
Realizável a Curto Prazo				
Aplicações Vinculadas e não Vinculadas	5.721.222	4.717.382		
Creditos Planos Assistência Saúde				
Contraprestação Pecuniária	2.762.391	1.719.133		
Operadoras de Plano de Saúde				
Outros Créd. Operações Planos Assist. Saúde				
Creditos Tributários e Previdenciários	472.152	616.383		
Bens e Títulos a Receber	584.017	307.214		
Conta Corrente Cooperado	424.132	386.865		
Total Ativo Circulante	10.020.469	7.872.055		
Ativo Não Circulante				
Realizável a Longo Prazo				
Creditos Tributários a Receber Cooperados	186.716	186.716		
Outros Creditos a Receber	202.707	202.707		
Investimentos				
Ações / Quotas de Empresas	247.535	247.175		
Imobilizado				
Imóveis de Uso Próprio - Hosp/Odontológico				
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp/Odont.	8.812.069	700.000		
Bens Móveis - Hosp/Odontológicos	191.270	5.448		
Bens Móveis - Não Hosp/Odontológicos	757.122	202.020		
Outras Imobilizações - Hosp/Odontológicas				
Outras Imobilizações - Não Hosp/Odont.	456.330	7.318.107		
Intangível	10.216.791	8.225.575		
Intangível	23.786	64.356		
Total Ativo Não Circulante	10.877.536	9.226.522		
Total Ativo	20.898.005	16.798.585		

Demonstrações de Sobras e Perdas do Exercício Período (Em R\$)	2014		2013	
	Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	36.516.906	32.328.297	
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	37.359.068	32.733.495		
Varição das Provisões Técnicas				
Tributos Diretos de Oper. Com Planos de Assist. Odont. da Operadora	(842.162)	(405.198)		
Receita com Administração				
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora				
Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos	(21.001.767)	(19.539.351)		
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(20.786.614)	(18.572.515)		
Recup. de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados				
Outras Recuperações/Ressarcimentos /Deduções de Eventos/Sinistros				
Varição da Provisão de Eventos /Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(215.153)	(966.836)		
Resultado das Operações com Planos de Assist. à Saúde	15.515.139	12.788.946		
Outras Rec. Operac. de Planos de Assist. à Saúde	41.712	1.159.680		
Receitas com o SUS				
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	1.878.338	1.402.306		
Receitas com Operações de Assist. Odontológica	1.137.841	951.568		
Outras Receitas Operacionais	740.497	450.738		
Outras Receitas Oper. de Assist. à Saúde				
Outras Receitas de Administradora de Benefícios				
Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist. à Saúde				
Resultado de Resseguro				
Outras Desp. Operac. com Plano de Assist. à Saúde	(458.567)	(394.727)		
Outras Desp Oper. com Plano de Assist. à Saúde	(222.098)	(137.397)		
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(236.469)	(257.330)		
Outras Desp Oper. de Assist. à Saúde				
Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(5.651.752)	(4.536.558)		
Despesas Operacionais Outras				
Resultado Bruto	11.324.870	9.261.126		
Despesas de Comercialização	(455.713)	(420.978)		
Despesas Administrativas	(8.029.590)	(7.020.303)		
Resultado Financeiro Líquido	333.402	(53.212)		
Receitas Financeiras	595.730	350.212		
Despesas Financeiras	(262.328)	(403.438)		
Resultado Patrimonial				
Receitas Patrimoniais				
Despesas Patrimoniais				
Resultado Antes dos Imp. e Participações	3.173.169	1.784.785		
Imposto de Renda				
Contribuição Social				
Impostos Diferidos				
Participações no Resultado				
Resultado Líquido	3.173.169	1.784.785		

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido Período de 31/12/2013 a 31/12/2014 (Em R\$)	Capital Realizado		Fundo FATES		Outras Reservas		Sobras/Perdas Reservas		Acumuladas		Total	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Saldo em 31 de Dezembro de 2012												
Ajuste de Exercícios Anteriores												
Aumento de Capital	6.642	-	-	-	-	-	-	-	-	6.642	-	-
Devolução de Capital	-26.649	-	-	-	-	-	-	-	-	-26.649	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobras Líquidas dos Exercícios	-	-	-	-	-	-	-	-	1.784.479	1.784.479	-	-
Proposta Destinação das Sobras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	-	-	-	-	178.448	-	-178.448	-	-	-
F.A.T.E.S.	-	-	-	-	89.224	-	-	-	-89.224	-	-	-
Outras Reservas	-	-	-	-	-	-	161.081	-	-161.081	-	-	-
Distribuição Sobras A.G.O.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31 de Dezembro de 2013	2.864.934		426.111		2.280.450		1.350.030		1.516.807		8.438.332	
Ajuste de Exercícios Anteriores												
Aumento de Capital	1.527.538	-	-	-	-	-	-	-	-1.516.807	-	10.731	-
Devolução de Capital	-61.787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.787	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobras Líquidas dos Exercícios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Proposta Destinação das Sobras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva	-	-	-	-	-	-	317.317	-	-317.317	-	-	-
F.A.T.E.S.	-	-	-	-	-	-	693.274	-	-693.274	-	-	-
Outras Reservas	-	-	-	-	-	-	365.432	-	-365.432	-	-	-
Distribuição Sobras A.G.O.	-	-	-	-	-	-	-	-	-1.000.000	-	-1.000.000	-
Saldo em 31 de Dezembro de 2014	4.330.685		426.111		3.291.040		1.715.462		1.162.579		10.925.877	

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis de 31/12/2014

1. Contexto Operacional: A Uniodonto de São José dos Campos Cooperativa de Trabalho Odontológico, CNPJ: 73.162.760/0001-79, é uma sociedade de natureza Civil de pessoas, cujo o objetivo social é a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. É regida pela LEI nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e regulada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar. Além de participar da rede de atendimento do Sistema Uniodonto Nacional, conta com 323 cooperados. Sua área de atuação abrange os municípios de São José dos Campos, onde está localizada sua sede administrativa. **2. Principais Atividades Desenvolvidas:** Atua na operação de planos privados de assistência saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos dentistas cooperados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31375-1. **3. Apresentação Das Demonstrações Financeiras:** As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com a legislação comercial, fiscal e normas contábeis vigentes, bem como com a observância da Lei das Sociedades Cooperativas – Lei 5.764/71. Seguem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 322 de 28 de Março de 2013, e, parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as regulamentações do comitê de pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu aos quesitos da NBC1 10.21, na formatação das demonstrações contábeis. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2014 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2013. A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 322 DIOE/ANS. **4. Principais Práticas Contábeis:** **a) Regime de Escrituração:** A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. **b) Estimativas Contábeis:** São consideradas, por força de normas específicas, constituição de provisões, ajustes de ativos e passivos para o justo valor, influenciados pela vida útil, efetividade de recebimento e pagamento e outras afins. **c) Aplicações Financeiras:** Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2014. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como equivalentes a Caixa. **d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Odontológicos e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços odontológicos prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Odontológicos. A cooperativa constitui a provisão para perdas sobre créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 9.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 322 – DIOPE da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos. **e) Conta Corrente com cooperados:** Os créditos com cooperados são registrados: (i) pelos valores deliberados por assembleia gerais, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos, (ii) com base em relatórios de controle de operações entre os cooperados e cooperativa. **f) Investimentos:** Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado. Também foram observados os efeitos da equivalência patrimonial. **g) Ativo Imobilizado:** O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado. **h) Ativo Intangível:** No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para uso dos mesmos. Utilizase a amortização pelo método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à mensuração de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. **i) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde:** As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 206, de dezembro de 2009 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas odontológicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/2009, RN 290/2012 e RN 322/2013. i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvam os custos com assistência à saúde odontológica dos usuários de planos de saúde da operadora; ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 209 de 22/12/2009 e alterações, expedida pela ANS. iii. Provisão de Prêmios/Contribuições não Ganhos - PPGCN, destinada a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 314 de 23 de novembro de 2.012. j. **Empréstimos e financiamentos:** São registros pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais respeitando-se o regime de competência. **k. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes):** No ativo estão registrados os bens e direitos cujos os valores que podem ser mensurados com exatidão. Além disso os direitos registrados devem ser de provável realização. Em alguns casos os mesmos podem ser corrigidos conforme legislação aplicável a matéria. No passivo estão registradas as obrigações, decorrente de eventos passados ou obrigações legais, que virão a requerer recursos econômicos para liquidação. Conforme legislação específica, podem ser corrigidos monetariamente e/ou sofrer acréscimo de multa. Há também o registro das provisões legais e técnicas. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável até 365 dias após o encerramento do presente exercício. Os demais são demonstrados como não circulantes. **l. Ativos e Passivos contingentes:** Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito prováveis são apenas divulgados em nota explicativa; Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas foram avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos foram mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados; Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa classificação. **m. Auração de resultado e reconhecimento de receita:** O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviço de assistência odontológica, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições

Demonstrações do Valor Adicionado Em 31/12 (Em R\$)		2014		2013	
Receitas	39.042.648	33.879.630			
Contraprestação Líquida	38.496.308	32.753.495			
Outras Receitas Operacionais	782.209	1.403.465			
Provisão para perda sobre crédito	-236.469	-257.330			
Insumos Adquiridos de Terceiros	-31.059.223	-26.819.609			
Eventos Indenizáveis Líquido	-26.653.518	-24.072.854			
Outras despesas operacionais	-222.098	-140.452			
Despesas de comercializações	-455.713	-420.978			
Despesas Administrativas	-3.727.894	-2.185.325			
Valor adicionado bruto	7.983.426	7.060.021			
Retenções	195.760	-227.339			
Depreciações e amortizações	195.760	-227.339			
Valor adicionado líquido prod. Pela Federação	8.179.185	6.832.682			
Valor adicionado recebido em transferência	595.730	368.226			
Resultado Patrimonial	0	18.014			
Receitas financeira	595.730	350.212			
Valor Adicionado Total a Distribuir	8.774.915	7.200.908			
Distribuição do valor adicionado	-7.200.908	-7.200.908			
Pessoal e encargos	-4.260.596	-3.683.869			
Remuneração Direta	-3.362.971	-2.922.561			
Salários e encargos	-2.556.835	-2.188.361			
Honorários das Diretorias e Conselheiros	-806.136	-734.200			
Benefícios	-724.555	-592.438			
FGTS	-173.006	-168.870			
Impostos, Taxas e Contribuições	-864.935	-1.125.693			
Federais	-591.603	-488.177			
Estaduais	-15.349	-464			
Municipais	-257.982	-637.052			
Remuneração de Capital de Terceiros	-476.215	-606.867			
Despesas financeiras	-262.328	-403.438			
Alugueis	-213.887	-203.429			
Sobra à Disposição da Diretoria	3.173.169	1.784.479			

Demonstrações dos Fluxos de Caixa Em 31/12 (Em R\$)		2014		2013	
Atividades Operacionais					
(+) Recebimentos de Plano Saúde	35.700.279	33.161.132			
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.342.443	2.755.870			
(-) Pgtos a Fornec./Pres. de Serviço de Saúde	-23.405.784	-21.446.299			
(-) Pagamentos de Comissões	-272.356	-273.022			
(-) Pagamentos de Pessoal	-2.435.284	-1.996.597			
(-) Pagamentos de Pró-Labore	-787.724	-734.200			
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	-1.189.840	-1.220.235			
(-) Pagamentos de Tributos	-6.870.079	-6.359.575			
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-2.300	-5.024			
(-) Pagamentos de Aluguel	-202.378	-241.707			
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	-547				