

**RELATÓRIO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO – EXERCÍCIO DE 2014**

**Prezados Cooperados,**

Em cumprimento às determinações legais e estatutárias, trazemos à apreciação dos colegas do Relatório da Gestão relativo ao exercício social encerrado no dia 31 de dezembro de 2014, para que seja encaminhado juntamente com as demais peças, à Assembleia Geral Ordinária do ano de 2015.

**A ADMINISTRAÇÃO E FINANÇAS**

Na busca da superação das adversidades havidas em 2014, a Diretora Executiva, sob orientação dos órgãos sociais, incrementou atividades que revertessem resultados positivos à sociedade e, principalmente, aos colegas associados. Entre outras, merecem destaque: - melhoria nos mecanismos de comunicação virtual interna (intranet), o que permitiu redução no tempo despendido e no gasto com o processo sistêmico voltado à comunicação de informações entre os colaboradores da unidade central e entre estas e os colaboradores lotados nas unidades regionais; - cancelamento do contrato com empresa de prestação de serviços de limpeza, substituindo-a pela contratação de colaboradores próprios e troca da empresa prestadora de serviços de portaria; - realização de cursos de aperfeiçoamento profissional, integração e reciclagem aos nossos colaboradores, inclusive ministrando curso de brigadistas de incêndio; - aprimoramento das ferramentas destinadas ao Setor de Auditoria, fomentando a instalação de câmeras Intra Orais em consultórios de cooperados; - constituição do programa de Ouvidoria exigido pela ANS (Agência Nacional de Saúde); - projeto de uso da água proveniente de reuso, aplicando-o na manutenção de plantas e limpeza de calçamentos das áreas interna e externa; - instalação, anexo à unidade regional de Indaiatuba, de um consultório para atendimento às urgências / emergências aos beneficiários daquela localidade e região; - controle continuado das despesas gerais, tendo como resultado um percentual de despesa administrativa da ordem de 19,5% do total das receitas, um dos menores dentre todas as operadoras odontológicas; neste quesito, vale ressaltar a significativa queda dos 26,5% registrados em 2006 para os atuais índices apresentados; - tivemos em nossa dential uma ocorrência criminal que acarretou uma perda de aproximadamente R\$ 90.000,00 (noventa mil reais), ocorrência esta descoberta em processo de rotina, sendo que após isto medidas adicionais de controle foram tomadas e ação judicial está sendo empreendida para recuperação das perdas havidas; - em atendimento às normas da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar), encerramos o ano com R\$ 5.488.968,38 referentes ao PEONA (Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados), sendo que a reserva no período foi de R\$ 473.647,22; - avançada a movimentação financeira da cooperativa através da UNICRED em 2014, obtivemos uma sobre no total de R\$ 155.129,72, sendo integralizado no capital social 60% e disponibilizado em conta corrente 40%; - na área financeira, realizamos duas campanhas para recuperação de contratantes inadimplentes, sempre respeitando as normas estabelecidas pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar), o que resultou numa entrada de recursos da ordem de R\$ 1.000.000,00 (um milhão de reais), colaborando significativamente para o incremento de 78% de nossas receitas financeiras em relação ao ano anterior; - nosso IDSS (Índice de Desenvolvimento em Saúde Suplementar) na área econômico-financeira manteve-se na faixa mais alta de avaliação no ano de 2014; - além das campanhas mencionadas, iniciamos a implantação, no setor de cobrança, de um plano de ação dentro de uma matriz de responsabilidade para cada funcionário, com cronograma detalhado de atividades e prazos, visando à solução das pendências de forma ágil, transparente e dentro de padrões de controle que permitirão sanar a questão dentro do ano de 2015; - nossas despesas financeiras para com as instituições bancárias tiveram uma queda de 19,3% em relação ao exercício anterior, apesar do aumento substancial do número de títulos envolvidos em nossos negócios; - como é de conhecimento dos conselhos de

administração e fiscal, e que foi detalhadamente esmiuçado em documento recente encaminhado aos conselhos fiscais, devido a inúmeros problemas e dificuldades cadastrais, de troca de sistemas e de duplicidade de títulos de cobrança, durante todo o ano de 2014 empreendemos esforços adicionais e acertos de processo visando à solução destes entraves, com o objetivo de diminuirmos expressivamente nosso contas a receber, no que logramos êxito, como demonstram nossos números de fechamento do balanço contábil do exercício fiscal: - mudança do local de armazenamento da nossa base de dados para o datacenter da IBM, um dos mais seguros em operação no território nacional, cujas despesas são custeadas pela Datatext, empresa responsável pelo nosso sistema operacional Datatsys; - venda dos imóveis localizados na Rua Tiradentes e compra do imóvel da Avenida Brasil, 220, vizinho à nossa sede social; - contratação de empresas de projetos arquitetônicos e de engenharia, com as quais iniciamos o planejamento de reforma e adaptação do imóvel adquirido às nossas necessidades; - após inúmeras reuniões havidas com membros da administração pública municipal para tratarmos de assuntos alinentes aos processos sobre o ISSQN em andamento, conseguimos a promulgação da lei que define a base de cálculo do imposto, a qual nos dará condições para liquidação de nossas pendências com a prefeitura. Assim, já efetivamos o pagamento de mais de 1.100.000,00 (um milhão e cem mil reais) referentes ao período de 2010 a 2014.

**OS NEGÓCIOS**

O ano de 2014 não nos proporcionou um crescimento ao nível do que obtivemos no ano anterior, dados os inúmeros eventos que contribuíram para que as empresas limitassem o seu comprometimento. Podemos citar a Copa do Mundo, campanha eleitoral em vários níveis com eleições em dois turnos e a atual conjuntura econômica do país. A continuidade de programas de incentivo às novas vendas de contratos, aliados ao patrocínio da divulgação de projetos sociais, as campanhas institucionais, "Outubro Rosa" – Viracopos; "Comece seu dia com um Sorriso" – EPTV; participações expressivas nos eventos de recursos humanos do GRUCA e ABRH, etc, além de contribuir para com o resultado satisfatório dos negócios neste ano, fez com que a marca UNIODONTO fosse novamente a mais lembrada em diversos municípios nos quais atuamos. Sem dúvida alguma, aqueles eventos nos permitiram ampliar nosso cadastro em 1.416 novos contratos negociados com pessoas jurídicas, representando um acréscimo de 39.251 vidas. Nesta data, o número de vidas cadastradas através de contratos pessoas jurídicas é de 332.787. Com relação às pessoas físicas, foram assinados 4.861 novos contratos, cujo número de vidas cadastradas foi 6.208. Fechamos o ano de 2014 com 43.806 beneficiários pessoas físicas. Encerramos o exercício de 2013 com 376.593 beneficiários próprios que, somando-se às 82.517 vidas em atendimento de intercâmbio, constituíram um total de 459.110 beneficiários à disposição dos cooperados.

Deixamos de realizar o tradicional Congresso em nem por isso houve estagnação nos negócios exclusivos do setor "Dental Uniodonto". Pelo contrário, crescemos 8,9% em termos de vendas realizadas, cujo total no ano somou R\$ 9.889.501,18, média mensal de R\$ 824.000,00. Em meados do ano, contratamos o espaço denominado Expo D. Pedro, local onde realizaremos em agosto de 2015 a sétima edição do Congresso Uniodonto.

**AÇÕES COOPERATIVISTAS**

Neste ano, os cooperados concluíram 531.060 tratamentos odontológicos, com uma histórica média de 44.255 beneficiários tratados por mês, o que reverteu aos 1.255 colegas (média mensal) uma produção média de R\$ 3.350,81 (três mil, trezentos e cinquenta reais e oitenta e um centavos). A produção total média

mensal foi de R\$ 4.215.030,67 (quatro milhões, duzentos e quinze mil, trinta reais e sessenta e sete centavos), somando mais de R\$ 50.580.000,00 (cinquenta milhões, quinhentos e oitenta mil reais) no exercício. Foram admitidos 69 (sessenta e nove) novos cooperados e registramos a demissão de 33 colegas e a exclusão de mais 3. Dessa forma, o número de cooperados ativos em 31.12.2014, mesmo que afastados temporariamente somam 1.454 (mil, quatrocentos e cinquenta e quatro) cooperados.

A admissão dos novos cooperados foi consignada após todos terem participado de dois seminários legais, técnicos e operacionais ministrados pela Diretoria de Relações Cooperativas. Durante este exercício foram realizados cinco eventos aos cooperados: "Caminhada Uniodonto + Saúde convocô"; "Semana do Dentista"; um exclusivo às secretárias dos consultórios, além de dois eventos denominados "Dia do Cooperado". O Conselho de Conduta Cooperativista realizou 24 (vinte e quatro) reuniões ao longo do ano e através dos dados fornecidos pelo setor de auditoria, realizou inúmeras convocações de cooperados, aplicando sanções que variam de advertência à suspensão temporária das atividades.

**AS AÇÕES SOCIAIS**

Demos continuidade aos programas voltados à Odontologia Preventiva, realizando 86 eventos; 41 exames clínicos; 20 palestras e 25 palestras + exames clínicos. Nestes, estiveram presentes 2.234 pessoas. Embora requisitados com frequência, não nos foi possível ampliar o número de eventos, visto termos apenas uma unidade móvel disponível. Em relação ao "Projeto Formare", em 2014 participamos da formação educacional de 115 jovens aprendizes, ofertando-lhes assistência odontológica gratuita com cobertura integral do plano contratado pelas empresas junto à Uniodonto. Para que as notícias sobre a cooperativa pudessem atingir um público seleta e específico, desmembramos o nosso jornal periódico em duas edições distintas: "Uniodonto.com.você cooperado" e "Uniodonto.com.você/empresas". A quinta edição do "Natal Solidário", campanha através da qual arrecadamos doações junto aos cooperados e colaboradores, permitiu – nos distribuir inúmeros brinquedos às crianças mantidas pela creche escolhida, participante do programa.

**OS NÚMEROS DO BALANÇO PATRIMONIAL**

Verifica-se no encerramento do Balanço Patrimonial do exercício de 2014, uma sobre líquida de R\$ 478.613,34 (quatrocentos e setenta e oito mil, seiscentos e treze reais e trinta e quatro centavos), à disposição da AGO de 2015. Embora a sobre líquida esteja aquém da apurada no exercício anterior, o patrimônio líquido da cooperativa cresceu 31%, fechando em R\$ 11.335.883,26 (onze milhões, trezentos e trinta e cinco mil, oitocentos e oitenta e três reais e vinte e seis centavos). O resultado do ano de 2014 permitiu que todos os índices que medem a liquidez da nossa empresa superassem os obtidos no exercício imediatamente anterior.

**CONSIDERAÇÕES FINAIS**

Nos números comprovam que as trajetórias delineadas e cumpridas dos nossos propósitos surtiriam o efeito desejado: crescimento econômico-financeiro-social da nossa Cooperativa. Caberá aos órgãos sociais, Assembleia Geral de Associados, Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Conselho de Conduta Cooperativista, com a efetiva participação de todos os associados, definir e manter as estratégias que conduzam a nossa Cooperativa a superar o sucesso obtido neste ano no próximo exercício.

Saudações Cooperativistas,

**Pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva, em 31 de dezembro de 2014.**

**Homero Casonato**

Presidente

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO (Em reais)**

ATIVO	2014	2013
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>26.080.788</b>	<b>20.934.140</b>
Disponível	130.713	563.371
<b>Realizável</b>	<b>25.950.075</b>	<b>20.370.769</b>
Aplicações Financeiras	10.049.589	6.313.531
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.825.426	1.791.779
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	4.350.295	1.074.175
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	475.131	717.604
Créditos Tributários e Previdenciários	4.388.865	5.517.886
Bens e Títulos a Receber	4.909.177	4.181.301
Conta-Corrente com Cooperados	1.777.018	2.566.272
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.871.513</b>	<b>8.031.466</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>2.434.116</b>	<b>1.658.979</b>
Créditos Tributários e Previdenciários	1.562.142	1.562.142
Títulos e Títulos a Receber	615.000	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	256.974	96.837
<b>Investimentos</b>	<b>551.829</b>	<b>1.598.986</b>
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	551.829	178.168
Outros Investimentos	-	1.420.818
<b>Imobilizado</b>	<b>4.885.568</b>	<b>4.773.502</b>
Imóveis de Uso Próprio	4.233.230	4.300.264
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	4.233.230	4.300.264
Imobilizado de Uso Próprio	652.338	473.238
Não Hospitalares / Odontológicos	652.338	473.238
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>33.952.301</b>	<b>28.965.606</b>

PASSIVO	2014	2013
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>12.993.596</b>	<b>11.279.591</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.843.677	6.675.542
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	990.405	1.184.182
rovisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	1.364.303	476.038
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.488.968	5.015.321
Provisões	532.493	136.746
Provisão para IR e CSLL	532.493	136.746
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.372.504	1.339.468
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	175.965
Débitos Diversos	3.244.922	2.951.870
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>9.622.821</b>	<b>9.043.151</b>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9.622.821	9.043.151
Tributos e Contribuições	9.622.821	9.043.151
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>11.335.883</b>	<b>8.642.865</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.184.081	191.470
Reservas	9.673.189	7.806.232
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	9.673.189	7.806.232
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	478.613	645.163
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>33.952.301</b>	<b>28.965.606</b>

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO (Em reais)**

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2014	2013
(+) Recebimento de Planos Saúde	86.548.537	60.492.359
(+) Outros Recebimentos Operacionais	11.724.523	13.209.494
(-) Pagamento a Fornecedores	-	-
/Prestadores de Serviço de Saúde	(82.051.468)	(51.193.634)
(-) Pagamento de Comissões	(1.744.686)	(177.368)
(-) Pagamento de Pessoal	(3.671.918)	(2.906.206)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	(654.708)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.822.681)	(1.144.602)
(-) Pagamento de Tributos	(1.979.428)	(3.572.043)
(-) Pagamento de Aluguel	(425.991)	(399.001)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(194.112)	(185.778)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.158.075)	(12.607.867)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>4.569.994</b>	<b>912.004</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	43.100	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	68.314
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(321.123)	(2.541.099)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(278.023)</b>	<b>(2.472.785)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	393.553	536.259
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	2.889.887
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	242.357
(-) Aplicações Financeiras	(3.736.058)	(1.992.862)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.382.124)	(437.271)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(4.724.629)</b>	<b>1.238.370</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(432.658)</b>	<b>(322.411)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>563.371</b>	<b>240.960</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>130.713</b>	<b>563.371</b>
Ativos Livres no Início do Período	1.287.866	4.177.753
Ativos Livres no Final do Período	4.576.807	1.287.866
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>- RECURSOS LIVRES</b>	<b>3.288.941</b>	<b>(2.889.887)</b>

**DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO EM 31 DE DEZEMBRO (Em reais)**

DESCRIÇÃO	2014	2013
<b>RECEITAS</b>	<b>87.222.306</b>	<b>72.235.125</b>
Contraprestações Líquidas	73.191.189	63.202.461
Variações das Provisões Técnicas	(918.425)	(923.075)
Receita com Administração de Planos de Assist. à Saúde	167.804	4.752
Outras Receitas Operacionais	14.781.738	9.950.987
<b>INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS</b>	<b>(73.060.878)</b>	<b>(60.630.451)</b>
Eventos Indenizáveis Líquidos	(50.678.089)	(47.469.769)
Outras Despesas Operacionais	(14.958.480)	(8.448.793)
Despesas de Comercializações	(1.741.918)	(995.224)
Despesas Administrativas	(5.682.390)	(3.716.665)
<b>Valor Adicionado Bruto</b>	<b>14.161.428</b>	<b>11.604.673</b>
<b>Retenções</b>	<b>(165.957)</b>	<b>(155.829)</b>
Depreciações e Amortizações	(165.957)	(155.829)
<b>Valor Adicionado Líquido Produzido</b>	<b>13.995.471</b>	<b>11.448.844</b>
<b>ela Cooperativa</b>	<b>13.995.471</b>	<b>11.448.844</b>
<b>Valor Adicionado recebido em Transferência</b>	<b>2.245.406</b>	<b>858.328</b>
Resultado Patrimonial	1.119.312	68.314
Receitas Financeiras	1.126.094	790.014
<b>Valor Adicionado Total a Distribuir</b>	<b>16.240.877</b>	<b>12.307.173</b>
<b>Distribuição do Valor Adicionado</b>	<b>(16.240.877)</b>	<b>(12.307.173)</b>
<b>Pessoal e Encargos</b>	<b>(8.692.514)</b>	<b>(6.610.937)</b>
<b>Remuneração Direta</b>	<b>(7.108.539)</b>	<b>(5.585.180)</b>
Salários e Encargos	(6.453.831)	(5.108.539)
Honorários da Diretoria e Conselheiros	(654.708)	(712.024)
Benefícios	(1.020.011)	(614.677)
FGTS	(563.964)	(411.080)
<b>Impostos, Taxas e Contribuições</b>	<b>(3.386.966)</b>	<b>(2.164.664)</b>
Federais	(3.197.824)	(2.043.161)
Municipais	(189.142)	(121.503)
<b>Remuneração de Capital de Terceiros</b>	<b>(1.806.466)</b>	<b>(2.108.872)</b>
Despesas Financeiras	(1.380.475)	(1.709.871)
Alugueis	(425.991)	(399.001)
<b>Sobras a Disposição da Diretoria</b>	<b>2.354.931</b>	<b>1.422.701</b>

**DEMONSTRAÇÕES DAS SOBRAS OU PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO (Em reais)**

Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2014	2013
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	<b>70.899.059</b>	<b>60.499.225</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	72.272.764	62.284.137
63.202.461		
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(918.425)	(923.075)
Receitas com Administração	-	4.752
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.373.705)	(1.784.912)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(51.151.737)	(49.192.089)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(50.678.089)	(47.469.769)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(473.647)	(1.722.320)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>19.747.322</b>	<b>11.307.136</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	167.804	212.611
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.781.738	9.738.76
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	4.820.767	962.215
Outras Receitas Operacionais	9.960.971	8.776.161
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	(14.958.480)	(6.726.474)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>19.738.385</b>	<b>14.531.650</b>
Despesas de Comercialização	(1.741.918)	(995.224)
Despesas Administrativas	(16.506.465)	(11.262.183)
Resultado Financeiro Líquido	(254.381)	(919.857)
Receitas Financeiras	1.126.094	790.014
Despesas Financeiras	(1.380.475)	(1.709.871)
Resultado Patrimonial	1.119.312	68.314
Receitas Patrimoniais	-	68.314
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>2.354.931</b>	<b>1.422.701</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.354.931</b>	<b>1.422.701</b>

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO (Em reais)**

Capital Social	Reservas de Sobras	Sobras (Perdas) Acumuladas	Total
<b>180.780</b>	<b>8.456.237</b>	<b>356.730</b>	<b>8.993.747</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-
Reversões de Reservas	(889.668)	-	(889.668)
Aumentos de Capital	-	-	-
Integralização de Capital	346.778	-	346.778
Devolução de Quota -parte	(336.088)	-	(336.088)
Distribuição das sobras (AGO 26/03/2013)	-	(356.730)	(356.730)
Fundo de Estabilidade Econômica	-	12.801	12.801
Utilização do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES	-	(550.677)	(550.677)
Sobras do Exercício	-	-	-
Proposta da Destinação das sobras	-	-	1.422