

Balancos Patrimoniais Em 31/12/ (Em R\$)		
	2013	2012
Ativo Circulante		
Disponível/Caixa e Equivalentes a Caixa	125.078	71.092
Realizável a Curto Prazo		
Aplicações Vinculadas e não Vinculadas	4.717.382	3.769.018
Créditos Planos Assistência Saúde		
Contraprestação Pecuniária	1.719.133	961.517
Créditos Tributários e Previdenciários	616.383	729.682
Bens e Títulos a Receber	307.214	622.740
Conta Corrente Cooperado	386.865	198.097
Total Ativo Circulante	7.872.055	6.352.147
Ativo Não Circulante/Realizável a Longo Prazo		
Créditos Tributários a Receber Cooperados	186.716	186.716
Outros Créditos a Receber	202.707	202.707
Investimentos		
Ações / Quotas de Empresas	247.175	228.801
Imobilizado		
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp/Odont.	700.000	700.000
Bens Móveis - Hosp/Odontológicos	5.448	8.092
Bens Móveis - Não Hosp/Odontológicos	202.020	182.294
Outras Imobilizações - Não Hosp/Odont.	7.318.107	5.249.375
8.225.575	6.139.761	
Intangível/Intangível	64.356	159.223
Total Ativo Não Circulante	8.926.529	6.917.208
Total Ativo	16.798.585	13.269.355

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31/12/ (Em R\$)						
	Capital Realizado	FATES	Fundo Reserva	Outras Reservas	Sobra/Perdas Acumuladas	Total
Saldo em 31 de Dezembro de 2011	1.057.624	327.412	1.578.853	1.350.030	45.481	4.359.399
Aumento de Capital	1.829.150	-	-	-	-	1.829.150
Devolução de Capital	(1.833)	-	-	-	-	(1.833)
Sobras Líquidas do Exercício	-	-	-	-	487.144	487.144
Proposta Destinação das Sobras	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva F.A.T.E.S.	-	9.475	362.069	-	(362.069)	-
Saldo em 31/12/12	2.884.942	336.887	1.940.921	1.350.030	161.081	6.673.860
Aumento de Capital	6.642	-	-	-	-	6.642
Devolução de Capital	(26.649)	-	-	-	-	(26.649)
Sobras Líquidas do Exercício	-	-	-	1.784.479	1.784.479	-
Proposta Destinação das Sobras	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva F.A.T.E.S.	89.224	178.448	(89.224)	(178.448)	-	-
Outras Reservas	-	161.081	-	(161.081)	-	-
Saldo em 31/12/13	2.864.934	426.111	2.280.450	1.350.030	1.516.807	8.438.332

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis de 31/12/2013

1. Contexto Operacional: A Uniodonto de São Jose do Campos Cooperativa Odontológica constituída em 01 de janeiro de 1993, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão odontológica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência odontológica.

2. Apresentação e Elaboração das Demonstrações Contábeis: As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS.

3. Descrição das Principais Práticas Contábeis: As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir:

a) Aplicações Financeiras: São classificadas em aplicações vinculadas a provisões técnicas e aplicações não vinculadas, sendo esta de liquidez imediata e contabilizadas pelos valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.

b) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde: São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos é constituída segundo análise das perdas prováveis sobre créditos a receber, vencidos acima de 90 dias para contratos de pessoa jurídica e, acima de 60 dias para contratos de pessoa física.

c) Estoques: São avaliados ao custo médio de aquisição.

d) Investimentos: São avaliados pelo custo de aquisição.

e) Imobilizado: Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, às taxas anuais mencionadas na nota nº 9. f) Demais Ativos Circulantes e Realizáveis a Longo Prazo: São representados ao valor de custo.

g) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde: Os custos dos serviços prestados são registrados com base nos orçamentos finalizados pelos Cooperados, quando da ocorrência dos eventos cobertos pelos planos, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos.

h) Demais Passivos Circulantes: São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, das correspondentes variações monetárias e dos encargos incorridos.

i) Reconhecimento das Receitas Operacionais: As receitas com contraprestações dos planos de assistência odontológica são reconhecidas observando o período de cobertura contratual, pelo mês de competência. As receitas de prestação de serviços são contabilizadas pelo regime de competência.

j) Reconhecimento dos Custos dos Serviços Prestados: Os custos dos serviços prestados pelos cooperados são reconhecidos no resultado pelo regime de competência, quando do recebimento dos orçamentos finalizados da ocorrência dos eventos cobertos pelos planos. Os custos com operação da rede própria de atendimento odontológico são reconhecidos no resultado, à medida que são incorridos. Os custos e as despesas pertinentes aos serviços prestados de assistência odontológica são contabilizados pelo regime de competência.

k) Passivos Contingentes e Obrigações Legais: A Cooperativa avalia suas contingências passivas, de acordo com as determinações emanadas pela Norma e Procedimento de Contabilidade - NPC nº 22, instituída pelo Instituto dos Auditores Independentes do Brasil - IBRACON e referenciada pela ANS.

Balancos Patrimoniais Em 31/12/ (Em R\$)		
	2013	2012
Passivo Circulante		
Provisões Técnicas		
Prov. Premios/contrapr. Não Ganhos	270.120	-
Prov. Remissão	2.119	2.119
Prov. Eventos/Sinistros a Liquidar	1.619.231	2.144.718
Prov. Eventos/Sinistros Ocorrido e Não Avisados	2.525.389	1.558.552
Contraprestação/Prêmios a Restituir	58.065	58.065
Provisões	306	306
Tributos e Encargos a Recolher	948.170	839.764
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	291	1.123
Débitos Diversos	902.127	582.926
Conta - Corrente de Cooperado	53.752	48.746
Total Passivo Circulante	6.379.568	5.236.318
Passivo Não Circulante		
Provisão de Remissão	6.257	6.257
Provisão de Contingências Tributárias	1.969.236	1.347.726
Débitos Diversos	5.193	5.193
Total Passivo Não Circulante	1.980.686	1.359.176
Total do Passivo	8.360.254	6.595.495
Patrimônio Líquido		
Capital Social Subscrito/Patrimônio Social	2.864.934	2.884.942
Reservas	4.056.591	3.627.838
Sobras a Disp. da AGO/Result. do Período	1.516.807	161.081
Total do Patrimônio Líquido	8.438.332	6.673.860
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	16.798.585	13.269.355

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstrações dos Fluxos de Caixa Em 31/12/ (Em R\$)				
	2013	2012		
Atividades Operacionais				
(+) Recebimentos de Plano Saúde	33.161.132	31.546.281		
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.755.870	2.734.882		
(-) Pgtos a Fornecedor/Prest. Serv. de Saúde	(21.446.299)	(19.879.874)		
(-) Pagamentos de Comissões	(273.022)	(214.376)		
(-) Pagamentos de Pessoal	(1.996.597)	(1.962.053)		
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(734.200)	(741.200)		
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(1.220.235)	(911.643)		
(-) Pagamentos de Tributos	(6.359.575)	(5.929.427)		
(-) Pgtos de Cont. (Cíveis/Trab./Trib.)	(5.024)	(110.826)		
(-) Pagamentos de Aluguel	(241.707)	(193.278)		
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(255.049)	(448.571)		
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(665.545)	(2.236.919)		
Caixa Líquida das Ativ. Operacionais	2.719.750	1.652.995		
Atividade de Investimentos				
(+) Outros Recob. das Ativ. de Investimento	128.040	117.824		
(-) Pgtos. de Aquisição de Ativo Imob. - Outros	(48.112)	(2.607.728)		
(-) Pgtos. de Aquisição de Partic. em Outras Empresas	(360)	(420)		
(-) Outros Pagamentos das Ativ. de Invest.	(1.980.876)	-		
Caixa Líquida das Atividades Invest.	-1.901.308	-2.490.324		
Atividade de Financiamento				
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	1.828.551		
(+) Recebimento Empréstimos/Financ.	1.017.952	410.364		
(+) Recob. de Juros de Aplicações Financ.	-	386.839		
(-) Resgate de Aplicações Financeiras	17.781.375	-		
(-) Pgtos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(16.926)	(406.465)		
(-) Pgtos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.023.607)	(456.038)		
(-) Aplicações Financeiras	(17.548.091)	-		
(-) Outros Pgtos. das Ativ. de Financiamento	(26.796)	(26.010)		
Caixa Líq. das Ativ. de Financiamento	183.908	1.737.241		
Varição Líquida do Caixa	1.002.350	899.912		
CAIXA - Saldo Inicial	3.840.110	2.940.198		
CAIXA - Saldo Final	4.842.460	3.840.110		
Ativos Livres no Início do Período	2.451.024	2.379.931		
Ativos Livres no Final do Período	2.321.293	2.451.024		
Aum Nas Aplic Financ - Recursos Livres	(129.731)	71.993		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

6. Créditos Tributários e Previdenciários: Referem-se basicamente ao imposto de renda retido na fonte sobre o faturamento, que esta sendo compensado conforme prevê a legislação pertinente, no valor de R\$ 436.054 (R\$ 641.055 em 31/12/2012).

7. Outros Valores e Bens:

	2013	2012
Estoque (Dental)	214.904	184.820
Títulos a Receber	65.127	429.978
Outros Créditos	27.184	7.942
Total	307.215	622.740

Estoque da Dental destinado a venda para cooperados.

8. Ativo Realizável a Longo Prazo: Corresponde basicamente aos depósitos judiciais, efetuados por força de objeto de ação de natureza tributária no valor de R\$ 198.411 (R\$ 198.411 em 31/12/12).

9. Imobilizado:

	2013	2012
DESCRICAÇÃO		
Imóveis de Uso Próprio - Odontológico	4%	700.000
Bens Móveis Odontológicos	10 a 20%	5.448
Bens Móveis Não Odontológicos	10 a 20%	202.020
Imobilizações em Curso		7.311.321
Outras Imobilizações	10%	6.786
Total Imobilizado		8.225.575

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros ("impairment") conforme definido na norma CPC 01 é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens e créditos tributários, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As

Demonstrações das Sobras ou Perdas Em 31/12/ (Em R\$)		
	2013	2012
Contraprestações Efetivas/Prêmios		
Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	32.328.297	31.062.911
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	32.733.495	31.659.379
Varição das Provisões Técnicas	-	(5.138)
Trib. Diretos de Oper. C/Planos de Assist. Odont. da Op.	(405.198)	(591.330)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos	(19.539.351)	(24.668.682)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(18.572.515)	(23.953.233)
Recup. de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	-	187.103
Varição da Prov. de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(966.836)	(902.552)
Result. das Oper. C/Planos de Assist. a Saúde	12.788.946	6.394.229
Outras Receitas Oper. de Planos de Assist. à Saúde	1.159.68	74.291
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac.		
Com Planos de Saúde da Operadora	1.402.306	1.836.883
Receitas com Oper. de Assistência Odontológica	951.568	450.738
Outras Receitas Operacionais	450.738	1.836.883
Outras Despesas Oper. c/Plano de Assist à Saúde	(394.727)	(217.036)
Outras Desp. Oper. c/Plano de Assist à Saúde	(137.397)	(217.036)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(257.330)	-
Outras Desp Oper de Assist à Saúde não Relac com Planos de Saúde da Operadora	(4.536.558)	-
Despesas Operacionais Outras	-	(1.567.074)
Resultado Bruto	9.261.126	6.521.293
Despesas de Comercialização	(420.978)	(244.013)
Despesas Administrativas	(7.020.303)	(5.793.542)
Resultado Financeiro Líquido	(53.226)	(19.626)
Receitas Financeiras	350.212	386.839
Despesas Financeiras	(403.438)	(406.465)
Resultado Patrimonial	17.861	23.032
Receitas Patrimoniais	18.014	23.032
Despesas Patrimoniais	(153)	-
Resultado Antes dos Imp. e Participações	1.784.479	487.144
Resultado Líquido	1.784.479	487.144

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstrações do Valor Adicionado Em 31/12/ (Em reais)		
	2013	2012
Receitas	33.879.630	33.565.416
Contraprestação Líquida	32.733.495	31.654.241
Outras Receitas Operacionais	1.403.465	1.911.174
Provisão para perda sobre crédito	(257.330)	-
Insuamos Adquiridos de Terceiros	(26.819.609)	(28.575.560)
Eventos Indenizáveis Líquido	(24.072.854)	(24.668.682)
Outras despesas operacionais	(140.542)	(1.784.110)
Despesas de comercializações	(420.978)	(244.013)
Despesas Administrativas	(2.185.325)	(1.878.754)
Valor adicionado bruto	7.060.021	4.989.855
Retenções	(227.339)	(116.236)
Depreciações e amortizações	(227.339)	(116.236)
Valor adicionado liq. prod. pela Cooperativa	6.832.682	4.873.619
Valor adicionado recebido em transferência	368.226	409.871
Resultado Patrimonial	18.014	23.032
Receitas financeira	350.212	386.839
Valor Adicionado Total a Distribuir	7.200.908	5.283.490
Distribuição do valor adicionado	(7.200.908)	(5.283.490)
Pessoal e encargos	(3.683.869)	(3.454.799)
Remuneração Direta	(2.922.561)	(2.872.366)
Salários e encargos	(2.188.361)	(2.082.305)
Honorários da Diretorias e Conselheiros	(734.200)	(790.062)
Benefícios	(592.438)	(399.478)
FGTS	(168.870)	(182.954)
Impostos, Taxas e Contribuições	(1.125.693)	(735.759)
Federais	(488.177)	(518.772)
Estaduais	(464)	(5.850)
Municipais	(637.052)	(211.137)
Remuneração de Capital de Terceiros	(606.867)	(605.788)
Despesas financeiras	(403.438)	(406.465)
Alugueis	(200.429)	(199.324)
Sobra a Disposição da Diretoria	1.784.479	487.144

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

perdas por "impairment", quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2013 e de 2012 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

10. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:

	2013	2012
Provisão de Premio/Contraprestação Não Ganha	270.120	-
Provisão Para Remissão	2.119	2.119
Provisão de Eventos a Liquidar	1.619.230	2.144.717
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	2.525.389	1.558.553
Total	4.416.858	3.805.389

A provisão de prêmio/contraprestação não ganha foi apropriada pelo valor correspondente ao rateio diário "pro-rata-die" do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. A Provisão de Eventos a liquidar refere-se a todas as obrigações conhecidas que envolvem os custos com assistência odontológica dos usuários de plano da operadora. A provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA), é calculada conforme Resolução Normativa nº 209 de 22 de dezembro de 2009 e alterações posteriores.

11. Passivos Contingentes: A Cooperativa é parte em ações judiciais e processos administrativos em tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias trabalhistas e cíveis. As provisões foram constituídas, com base nos pareceres elaborados pelos assessores jurídicos considerados suficientes para cobrir perdas classificadas como prováveis, no valor de R\$ 1.306.092 (R\$ 1.306.092 em 31/12/2012).

12. Capital Social:

	2013	2012
--	------	------