

**Balanco Patrimonial em 31 de dezembro (em Reais)**

	2015	2014
<b>Ativo circulante</b>	<b>12.871.844</b>	<b>10.020.469</b>
Disponível	28.238	56.554
Caixa e equivalentes a caixa	28.238	56.554
<b>Realizável a curto prazo</b>	<b>12.843.606</b>	<b>9.963.915</b>
Aplicações vinculadas e não vinculadas	7.087.289	5.721.222
Créditos planos assistência saúde	3.504.088	2.762.391
Contraprestação pecuniária	3.504.088	2.762.391
Créditos tributários e previdenciários	464.252	472.152
Bens e títulos a receber	1.248.746	584.017
Conta corrente cooperado	539.231	424.132
<b>Ativo não circulante</b>	<b>10.298.220</b>	<b>10.877.536</b>
Realizável a longo prazo	202.707	389.423
Créditos tributários a receber cooperados	-	186.716
Outros créditos a receber	202.707	202.707
<b>Investimentos</b>	<b>247.865</b>	<b>247.535</b>
Ações / quotas de empresas	247.865	247.535
<b>Imobilizado</b>	<b>9.837.357</b>	<b>10.216.791</b>
Imóveis de uso próprio - não hospital/odontológico	8.485.408	8.812.069
Bens móveis - hospital /odontológicos	217.084	191.270
Bens móveis - não hospital /odontológicos	713.449	757.122
Outras imobilizações - não hospital /odontológicas	421.416	456.330
<b>Intangível</b>	<b>10.291</b>	<b>23.786</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>23.170.064</b>	<b>20.898.005</b>

	2015	2014
<b>Passivo circulante</b>	<b>8.186.999</b>	<b>7.190.781</b>
Provisões técnicas	5.534.562	4.803.151
Provisões premios /contrap. não ganhos	381.215	374.655
Provisões remissão	2.119	2.119
Provisões eventos /sinistros a liquidar	2.044.973	1.685.836
Provisões eventos /sinistros ocorrido e não avisados	3.106.254	2.740.542
Tributos e encargos a recolher	1.463.314	1.326.769
Empréstimos e financiamentos a pagar	142.331	112.500
Débitos diversos	930.666	864.857
Conta - corrente de cooperado	116.127	83.505
<b>Passivo não circulante</b>	<b>2.582.002</b>	<b>2.781.347</b>
Provisão de remissão	6.257	6.257
Provisão para ações civis	520.271	536.077
Provisão de contingências tributárias	1.887.781	1.958.820
Empréstimos e financiamentos	162.500	275.000
Débitos diversos	5.193	5.193
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>12.401.062</b>	<b>10.925.877</b>
Capital social subscrito /patrimônio social	4.333.554	4.330.685
Reservas	7.695.776	5.432.613
Sobras a disposição da ageo resultado do período	371.733	1.162.579
<b>Total do passivo</b>	<b>23.170.064</b>	<b>20.898.005</b>

**Demonstrações das sobras ou perdas em (em Reais)**

	2015	2014
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	39.292.578	36.516.906
Contraprestações líquidas / prêmios retidos	40.131.956	37.359.068
Tributos diretos de operacionais com planos de assistência odontológica da operadora	(839.379)	(842.162)
Eventos/ sinistros indenizáveis líquidos	(29.951.206)	(26.653.518)
Eventos / sinistros conhecidos ou avisados	(29.585.494)	(26.438.366)
Varição da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	(365.713)	(215.153)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>9.341.371</b>	<b>9.863.387</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	18.354	41.712
Receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	1.741.951	1.878.338
Receitas com operações de assistência odontológica	1.252.492	1.137.841
Outras receitas operacionais	489.459	740.497
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(595.100)	(458.567)
Outras desp oper com plano de assistência à saúde	(463.705)	(222.098)
Provisão para perdas sobre créditos	(131.395)	(236.469)
<b>Resultado bruto</b>	<b>10.506.577</b>	<b>11.324.870</b>
Despesas de comercialização	(652.348)	(455.713)
Despesas administrativas	(9.159.910)	(8.029.390)
Resultado financeiro líquido	541.292	333.402
Receitas financeiras	744.035	595.730
Despesas financeiras	(202.743)	(262.328)
<b>Resultado antes dos imp. e participações</b>	<b>1.235.610</b>	<b>3.173.169</b>
<b>Resultado líquido</b>	<b>1.235.610</b>	<b>3.173.169</b>

**Demonstração Das Mutações Do Patrimônio Líquido**

	Capital Realizado	Fundo FATES	Outras Reservas	Sobra/Perdas Reservas	Acumuladas	Total
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2013</b>	<b>2.864.934</b>	<b>426.111</b>	<b>2.280.450</b>	<b>1.350.030</b>	<b>1.516.807</b>	<b>8.438.332</b>
Aumento de Capital	1.527.538	-	-	0	(1.516.807)	10.731
Devolução de Capital	(61.787)	-	-	-	(61.787)	-
Sobras Líquidas dos Exercícios	-	-	-	-	3.173.169	3.173.169
Proposta Destinação das Sobras	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva F.A.T.E.S.	-	693.274	-	317.317	-	(317.317)
Outras Reservas	-	-	-	-	365.432	365.432
Distribuição Sobras A.G.O.	-	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2014</b>	<b>4.330.685</b>	<b>1.119.385</b>	<b>2.597.767</b>	<b>1.715.462</b>	<b>1.162.578</b>	<b>10.925.877</b>
Aumento de Capital	13.285	-	-	-	-	13.285
Devolução de Capital	(10.416)	-	-	-	-	(10.416)
Sobras Líquidas dos Exercícios	-	-	-	-	1.235.610	1.235.610
Proposta Destinação das Sobras	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva F.A.T.E.S.	-	740.316	-	123.561	-	(123.561)
Outras Reservas	-	-	-	-	(740.316)	-
Outras Reservas	-	-	-	1.399.285	(1.162.579)	236.706
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2015</b>	<b>4.333.554</b>	<b>1.859.701</b>	<b>2.721.328</b>	<b>3.114.747</b>	<b>371.732</b>	<b>12.401.062</b>

**Demonstrações do valor adicionado em 31 de dezembro**

	2015	2014
<b>Receitas</b>	<b>43.013.359</b>	<b>39.042.649</b>
Contraprestação líquida	41.384.449	38.496.908
Outras receitas operacionais	1.760.305	782.209
Provisão para perda sobre crédito	(131.395)	(236.469)
<b>Insuamos adquiridos de terceiros</b>	<b>(36.396.728)</b>	<b>(30.447.106)</b>
Eventos indenizáveis líquido	(29.951.206)	(26.653.518)
Outras despesas operacionais	(463.705)	(222.098)
Despesas de comercializações	(652.348)	(455.713)
Despesas administrativas	(5.329.468)	(3.115.776)
<b>Valor adicionado bruto</b>	<b>6.616.632</b>	<b>8.595.543</b>
<b>Retenções</b>	<b>(559.050)</b>	<b>(195.760)</b>
Depreciações e amortizações	(559.050)	(195.760)
<b>Valor adicionado líquido produção</b>	<b>6.057.582</b>	<b>8.399.783</b>
<b>Pela federação</b>	<b>744.035</b>	<b>595.730</b>
Receitas financeira	744.035	595.730
<b>Valor adicionado total a distribuir</b>	<b>6.801.616</b>	<b>8.995.513</b>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>	<b>(6.801.616)</b>	<b>(8.995.513)</b>
Pessoal e encargos	(4.175.704)	(4.260.596)
Remuneração direta	(3.105.653)	(3.362.971)
Salários e encargos	(2.436.404)	(2.556.835)
Honorários da diretorias e conselheiros	(669.249)	(806.136)
Benefícios	(781.884)	(724.565)
Fgts	(288.166)	(173.060)
<b>Impostos, taxas e contribuições</b>	<b>(1.110.919)</b>	<b>(1.085.533)</b>
Federais	(603.274)	(591.603)
Estaduais	(245.627)	(235.947)
Municipais	(262.017)	(257.982)
<b>Remuneração de capital de terceiros</b>	<b>(279.383)</b>	<b>(476.215)</b>
Despesas financeiras	(202.743)	(262.328)
Aluguéis	(76.640)	(213.887)
<b>Sobra a disposição da diretoria</b>	<b>1.235.610</b>	<b>3.173.169</b>

**Demonstração dos Fluxos de Caixa (em Reais)**

	2015	2014
<b>Atividades operacionais</b>		
(+) Recebimentos de plano saúde	38.294.859	35.700.279
(+) Outros recebimentos operacionais	4.126.824	3.342.443
(-) Pagamentos a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(25.400.900)	(23.405.784)
(-) Pagamentos de comissões	(324.649)	(272.356)
(-) Pagamentos de pessoal	(3.094.232)	(2.435.284)
(-) Pagamentos de pró-labore	(863.764)	(787.724)
(-) Pagamentos de serviços terceiros	(1.159.773)	(1.189.840)
(-) Pagamentos de tributos	(8.590.881)	(6.870.079)
(-) Pagamentos de contingências (Cíveis/trabalhistas/tributárias)	(14.487)	(2.300)
(-) Pagamentos de aluguel	(83.538)	(202.378)
(-) Pagamentos de promoção/publicidade	(594.871)	(547.172)
(-) Outros pagamentos operacionais	(909.804)	(723.996)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>1.076.783</b>	<b>2.605.808</b>
<b>Atividade de investimentos</b>		
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	9.350	-
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - outros	(302.135)	(194.331)
(-) Pagamentos de aquisição de participação em outras empresas	(330)	-
(-) Outros pagamentos das atividades de investimento - obra	(49.411)	(1.839.182)
<b>Caixa líquido das atividades investimentos</b>	<b>(342.526)</b>	<b>(2.033.513)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>		
(+) Integralização capital em dinheiro	10.218	-
(+) Resgate de aplicações financeiras	25.918.836	19.857.271
(+) Outros recebimentos das atividades de financiamento	10.316	-
(-) Pagamentos de juros e encargos sobre empréstimos/financiamentos/leasing	(2.634)	(24)
(-) Aplicações financeiras	(25.333.241)	(19.432.687)
(-) Outros pagamentos das atividades de financiamento	-	(61.539)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>603.496</b>	<b>363.020</b>
Varição líquida do caixa	1.337.752	935.315
Caixa - saldo inicial	5.777.777	4.842.460
Caixa - saldo final	7.115.527	5.777.777
Ativos livres no início do período	2.914.650	2.767.377
Ativos livres no final do período	3.974.720	2.914.650
Aumento (diminuição) nas aplicações financeiras - recursos livres	1.060.071	147.273

**Notas explicativas às demonstrações contábeis em 31/12/2015**

**1 - Contexto operacional** - a uniodonto de São José Dos Campos cooperativa de trabalho odontológico, 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 16/12/1971, 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 342 cooperados. Sua área de ação 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** - 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 os padrões da agência nacional de saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela nr 322 de 28/03/2013, 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 nbct 10.21. Na formatação das demonstrações contábeis. **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 acrescida dos rendimentos auferidos até 31/12/2015. 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. e) (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 nr 322 - diopie da agência nacional de saúde, considerando de difícil realização os créditos. E - créditos tributários. Estão registrados os valores originais dos impostos a compensar, gerados com a retenção na fonte de impostos e contribuições sociais, entre outros, decorrentes de exercícios anteriores e do exercício atual, já devidamente conciliado em relação a sua sustentabilidade decorrente temporal. f) conta corrente com cooperados os créditos com cooperados são registrados: (i) pelos valores deliberados por assembleia geral, 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. g) 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. h) 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. I - ativo intangível no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos. Utiliza-se 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. j) provisões técnicas de operações de assistência à saúde as provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da resolução normativa nr nº 206, de 12/2009 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 nr ans nº 209/2009, nr 290/2012 e nr 322/2013. l. 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 - nr nº 209 de 22/12/2009 e alterações, expedida pela ans. iii. Provisão de prêmios/contribuições não ganhos - ppncg, destinada a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer. Constituída com base nos parâmetros previstos na resolução normativa - nr no. 314 De 23/11/2012. k) empréstimos e financiamentos são registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais respeitando-se o regime de competência. l) outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes) no ativo estão registrados os bens e direitos cujos os valores 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. m) 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 forem 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 reclassificação. n) apuração 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 contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado. o) reconhecimento dos eventos indenizáveis os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperativa e na identificação da 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. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a operadora ao final de cada mês. Os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de peona - provisão de eventos ocorridos e não avisados na proporção de 1/36 aos ao mês, sendo que 12/2013 a operadora constituiu 36/36 avos. p) informação por segmento em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada. q) normas internacionais de contabilidade a cooperativa vem adotando as normas internacionais de contabilidade aprovadas pelo comitê de pronunciamentos contábeis, com exceção da cpc 11 de seguros e da icpc 10 do imobilizado do qual não foram aprovadas pela agência nacional de saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de assistência odontológica. As demais normas internacionais de contabilidade aprovadas pelo comitê de pronunciamentos contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a resolução normativa nº 290/2012 e 322/2013, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde. **5 - Disponível** - a)caixa e bancos compõem a conta de caixa e depósitos bancários os valores de R\$ 28.238, (R\$56.554 Em 31/12/2014). **6 - Aplicações financeiras** - a uniodonto dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado. **Aplicações financeiras**

	2015	2014
banco itaú	3.112.568	2.806.572
<b>Total de aplicações vinculadas</b>	<b>3.112.568</b>	<b>2.806.572</b>
Banco santander	1.091.868	247.555
Unicred	2.882.851	2.667.094
<b>Total de aplicações financeiras não vinculadas</b>	<b>3.974.720</b>	<b>2.914.650</b>
<b>Total de aplicações</b>	<b>7.087.289</b>	<b>5.721.222</b>

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado. **7 - Créditos de operações com assistência à saúde** - a composição dos "créditos de operações de assistência à saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir: Descrição

	2015	2014
<b>créditos de operações com assistência à saúde</b>		
(+) contraprestações pecuniárias a receber	4.442.339	3.569.247
(-) Provisão para perdas sobre créditos - ppcc	(938.251)	(806.856)
<b>Total</b>	<b>3.504.088</b>	<b>2</b>