

SOBERJ

RELATÓRIO
DE
ATIVIDADES

Ano 2016

SOCIEDADE BENEFICENTE DOS SERVIDORES DAS ENTIDADES DA INDÚSTRIA DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO

APRESENTAÇÃO

Apresentamos o Relatório Anual da SOBERJ, com as realizações ocorridas em 2016, compostas pela Prestação de Contas e pelo Relatório de Atividades.

A SOBERJ, conta atualmente, com 18.258 associados, expressivo número de associados (titulares e dependentes), mas que vem caindo nos dois últimos anos. Este ano verificou-se uma redução aproximada de mais de 9%, em relação ao ano anterior, que registrou um total 20.123. É um número que reflete o impacto da crise política e econômica do país, em todas as instituições.

Cabe ressaltar que, foi reduzido o repasse da contribuição das Entidades mantenedoras, de 1,2% para 0,2% de suas respectivas folhas de pagamento, por decisão do Conselho Diretor da SOBERJ, o que levou a redução da receita mensal da associação em R\$ 250.000,00.

Alinhado ao processo de otimização de despesas que vem ocorrendo no Sistema FIRJAN, a partir de setembro de 2016, a responsabilidade do cargo de Gerente de Operações foi incorporada pelo Chefe da Administração, Guilherme José Carvalho da Silva, Administrador de Empresas com experiência comprovada nos mais de 20 anos de trabalho dedicados à associação, que assume a gestão operacional da SOBERJ. Com esta medida houve uma redução no custo total de folha de pagamento na ordem de 38%.



Em 2016, foi consolidado o processo de modernização, que se iniciou com a mudança da SOBERJ, para um novo endereço, transformando seus processos internos, com o foco principal no associado. A reestruturação do Sistema Informatizado, foi a principal mudança e não só aperfeiçoou os procedimentos internos como criou facilidades de acesso, para o

associado, via internet, à distância. Esse sistema informatizado, cuja implantação ocorreu em novembro de 2015, iniciou seu funcionamento a partir dos primeiros meses de 2016. O desafio de melhorar a qualidade e reduzir custos foi alcançado ao longo deste ano e os associados já começam a sentir as diferenças dessa mudança. A melhoria contínua e a busca da eficiência são metas que buscamos de maneira permanente e para tal, contamos com a participação dos associados no sentido de melhor atender às suas demandas!

ADMINISTRAÇÃO SUPERIOR:

ASSEMBLÉIA GERAL	ÓRGÃO SOBERANO
-----------------------------	-----------------------

CONSELHO DIRETOR	TITULARES	
	NOME	REPRESENTANTE
	<i>Alexandre dos Reis (Presidente)</i>	<i>FIRJAN</i>
	<i>Vago</i>	<i>CIRJ</i>
	<i>Andréa Marinho de Souza Franco</i>	<i>SESI</i>
	<i>Bruno Souza Gomes</i>	<i>SENAI</i>
	<i>Adão dos Santos Gomes</i>	<i>EMPREGADOS</i>
	<i>Aline Barreto Vidal Garcia</i>	<i>EMPREGADOS</i>
	SUPLENTES	
	<i>Vago</i>	<i>EMPREGADOS</i>
<i>Nélio Antunes dos Santos (Aposentado)</i>	<i>EMPREGADOS</i>	

CONSELHO FISCAL	TITULARES	
	NOME	REPRESENTANTE
	<i>Wagner Alexandre de Lima</i>	<i>SENAI</i>
	<i>Andressa Lilian Batista Castello Branco</i>	<i>SESI</i>
	<i>Weiller Alves de Melo</i>	<i>SESI</i>
	SUPLENTES	
	<i>Luiz Carlos de Pinho F. Rodrigues</i>	<i>SESI</i>
<i>Silvio Luiz Wirz de Amorim</i>	<i>SENAI</i>	

SOBERJ	EQUIPE DE APOIO ADMINISTRATIVO	
	NOME	CARGO
	<i>Guilherme José Carvalho da Silva</i>	<i>Chefe da Administração</i>
	<i>Antonio Cruz Pereira</i>	<i>Assistente Técnico</i>
	<i>Gilvanleno Mota Campos</i>	<i>Administrativo - Benefícios</i>
	<i>Maristella Cristina Mendes</i>	<i>Administrativo - Benefícios</i>
	<i>Renata Costa Gomes</i>	<i>Administrativo - Benefícios</i>
	<i>Samuel Pereira de Lima</i>	<i>Administrativo - Benefícios</i>
	<i>Allyson de Lima Ramos</i>	<i>Administrativo - Benefícios</i>
<i>Cláudio Caldas Costa Azevedo (até set/16)</i>	<i>Gerente de Operações</i>	

BENEFÍCIOS CONCEDIDOS

A SOBERJ vem concedendo inúmeros benefícios aos seus associados e esse ano, mesmo com a crise, houve uma variação positiva, na maioria dos benefícios concedidos, em relação aos valores do ano anterior, conforme demonstra o quadro a seguir:

BENEFICIO	ANO 2015	ANO 2016	Varição
1 - FRANQUIA – PLANOS DE SAÚDE (inativos)	1.115.406,60	1.593.585,90	43%
2 - COMPLEMENTAÇÃO ASS. MÉDICA (subsídio p/ inativos)	1.030.333,04	1.178.150,61	14%
3 - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA - SESI/RJ	797.010,13	846.374,43	6%
4 - ASSISTÊNCIA MÉDICA - SESI/RJ	72.027,10	79.715,93	11%
5 - SESI CLUBE	655.673,75	806.508,50	23%
6 - AUXILIO FUNERAL	24.668,36	14.693,53	-40%
7 - ASSISTENCIA MÉDICA - aporte Associados (ativos)	2.000.000,00	-	-
8 - BENEFICIO ENCERRAMENTO ANO (ativos)	933.065,25	1.238.600,00	33%
TOTAIS	6.628.184,23	5.757.628,90	-15%

1- FRANQUIA



A Franquia é um benefício concedido pela SOBERJ ao associado Titular Aposentado, como participação no custo do Plano de Saúde. Em 2016 a despesa total da SOBERJ, a título de Franquia, foi de R\$ 1.593.585,90 e esse montante representou um crescimento de 43%, muito acima da inflação do período.

2- COMPLEMENTAÇÃO DA ASSISTÊNCIA MÉDICA (SUBSIDIO)
Foi concedida aos associados inativos a complementação no custo da Assistência Médica, no valor total de **R\$ 1.178.150,61**.



3 e 4 - ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA e ASSISTÊNCIA MÉDICA - SESI/RJ

A SOBERJ custeia os atendimentos realizados pelo SESI-RJ, na ordem de 50% na assistência médica e em 60% na odontológica, sendo que, nesta especialidade é concedido, por orçamento, até R\$ 120,00 nos casos de prótese.

No ano de 2016 a despesa total em assistência médica foi de **R\$ 79.715,93** e em assistência odontológica **R\$ 846.374,43**. O benefício na assistência médica de **11 %** em relação ao ano anterior cresceu, mesmo descontando a inflação do período.



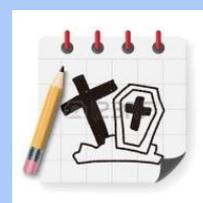
5 - SESI CLUBE



Os empregados do Sistema FIRJAN, associados da SOBERJ, tem acesso ao SESI-CLUBE, cujo valor é integralmente custeado, pela SOBERJ. No ano de 2016 foi concedido de benefício o valor total de **R\$ 806.508,50**, com crescimento no ano de **23%**.

6 - AUXÍLIO FUNERAL

O Auxílio Funeral é um benefício concedido por falecimento de associado titular inativo, com auxílio limitado ao valor da contribuição mensal à SOBERJ. Em 2016, esse benefício totalizou **R\$ 14.693,53**.



8 - BENEFÍCIO DE ENCERRAMENTO DO ANO



A SOBERJ concedeu a título de benefício de encerramento do ano para os associados ativos, o valor per-capta de R\$ 200,00 que representou um total de R\$ 1.238.600,00.

GOLDEN-CROSS – CONTRATO DE ASSISTÊNCIA MÉDICA



A Golden-Cross reajusta anualmente seu contrato de Assistência Médica dos associados da SOBERJ. Esse reajuste anual, autorizado pela ANS, se baseia no nível de sinistralidade (relação entre receita x despesa do contrato) e a inflação médica ocorrida no período de 12 meses. Frente à proposta que anualmente a Golden-Cross apresenta, a SOBERJ, o Sistema FIRJAN e seu comitê de saúde, negociaram as melhores condições possíveis para os associados.

SINISTRALIDADE



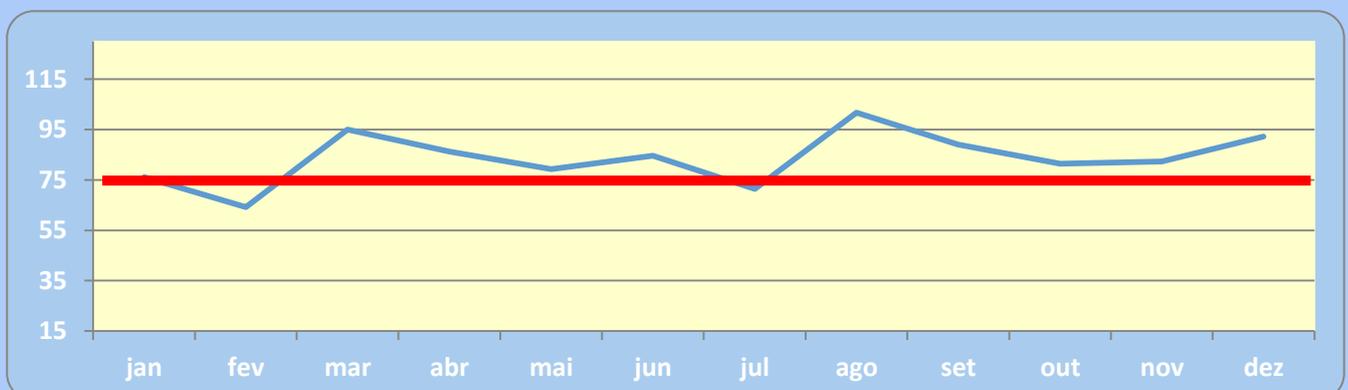
Este tema é uma constante preocupação da SOBERJ, que administra um contrato de Assistência Médica com a Golden Cross com cerca de 16.955 vidas, um pouco acima das 16.500 do ano anterior. A seguir apresentamos, a tabela e o gráfico compreendendo o período de janeiro a dezembro de 2016 que aponta uma sinistralidade média de 83,82 %, portanto, bem acima do limite de 75%, considerado aceitável conforme previsto em contrato. A sinistralidade média acima desse limite, mostrando que a despesa cresce numa proporção maior que o crescimento da receita evidencia a necessidade de atenção redobrada por parte do associado, bem como ações do Comitê de Saúde nesse sentido,

sobretudo considerando que o reajuste anual das mensalidades do plano de saúde, se baseia nesse indicador.

Mês	RECEITA	DESPESA	SINISTRO
Jan/16	5.937.397,47	4.518.750,46	76,11
Fev/16	5.950.052,31	3.823.490,32	64,26
Mar/16	5.928.162,98	5.634.594,50	95,05
Abr/16	5.858.764,17	5.054.858,47	86,28
Mai/16	5.740.996,05	4.555.328,32	79,35
Jun/16	5.740.005,12	4.858.203,29	84,64
Jul/16	6.508.426,77	4.647.068,03	71,40
Ago/16	6.561.801,52	6.679.544,54	101,79
Set/16	6.570.701,88	5.855.487,27	89,12
Out/16	6.544.137,70	5.333.289,87	81,50
Nov/16	6.446.592,02	5.311.535,61	82,39
Dez/16	6.537.433,40	6.027.921,64	92,21
TOTAL	74.324.471,39	62.300.072,32	83,82%

Fonte: Golden-Cross

Sinistralidade - variação percentual – 2016



MODERNIZAÇÃO OPERACIONAL

Conforme planejado, foi implementado o sistema informatizado de controle de associados, totalmente integrado com a contabilidade e área financeira. O funcionamento pleno desde os primeiros meses de 2016 integrou as atividades da SOBERJ. O projeto inclui a disponibilização do Portal do Associado, que permitirá, por acesso à Internet, atualizar o cadastro do associado; a emissão da segunda via do boleto e também do relatório de despesas médicas para efeito de Imposto de Renda.



Oportunamente estará disponível o acesso a outras informações com relação a seu plano de saúde e demais benefícios.



PAGAMENTO DIGITAL

Aperfeiçamos o Sistema de Pagamento Digital, com significativa redução da emissão de cheques, além de proporcionar agilidade e mobilidade no processo de Contas a Pagar. Esta é uma facilidade do sistema de cobrança que o Banco do Brasil que foi integrado ao Módulo Financeiro do novo sistema implantado no decorrer de 2016.

GUARDA E DIGITALIZAÇÃO DE DOCUMENTOS



Em dezembro foi assinado contrato com empresa especializada visando à digitalização e guarda de documentos. O objetivo é não só digitalizar toda a documentação de associado, bem como guardar em local seguro a documentação original.

Além de trazer todas as facilidades de acesso a essa documentação via internet, a guarda é realizada por empresa especializada, em local seguro e preparado para esse objetivo. O custo de espaço no Centro da cidade é alto e a documentação existente é guardada em inúmeros arquivos, que ocupam uma sala de aproximadamente 15 m², espaço que poderá ser melhor aproveitado. Ressaltamos, que os custos

para guarda e digitalização, ainda são inferiores ao custo de locação dessa sala.

CONTRIBUIÇÃO DAS ENTIDADES MANTENEDORAS

Devido à necessidade de ajuste financeiro, foi mantida, durante todo ano de 2016, pelo Conselho Diretor da SOBERJ, a redução do percentual de repasse à SOBERJ, de suas entidades mantenedoras. Esse repasse, que era da ordem de 1,2% das respectivas folhas de pagamento de cada entidade caiu para 0,2%. Desta forma, a nossa receita mensal oriunda desta contribuição, foi reduzida de R\$ 300.000,00 para aproximadamente R\$ 47.000,00, redução de 86%, o que vem acarretando um déficit anual contínuo, aproximado de R\$ 2.800.000,00.



2016, pelo Conselho Diretor da SOBERJ, a redução do percentual de repasse à SOBERJ, de suas entidades mantenedoras. Esse repasse, que era da ordem de 1,2% das respectivas folhas de pagamento de cada entidade caiu para 0,2%. Desta forma, a nossa receita mensal oriunda desta contribuição, foi reduzida de R\$ 300.000,00 para aproximadamente R\$ 47.000,00, redução de 86%, o que vem acarretando um déficit anual contínuo, aproximado de R\$ 2.800.000,00.

QUADRO DE PESSOAL DA SOBERJ

Atualmente, a equipe da SOBERJ, está completa, em alinhamento com transformações que vem ocorrendo no Sistema FIRJAN e com orientação do Conselho Diretor. A SOBERJ contratou mais um profissional com experiência voltada para operar o sistema recém implementado. Conta atualmente em seu quadro com 7 profissionais especializados (Administradores; Assistente Social; Sistemas).



BENS MÓVEIS



A SOBERJ realizou no ano de 2016, o Inventário físico dos Bens Móveis, visando comprovar a existência física, os valores e as especificações registradas na Contabilidade que se mantiveram os mesmos do ano anterior, devido à não reavaliação dos seus bens imobilizados.

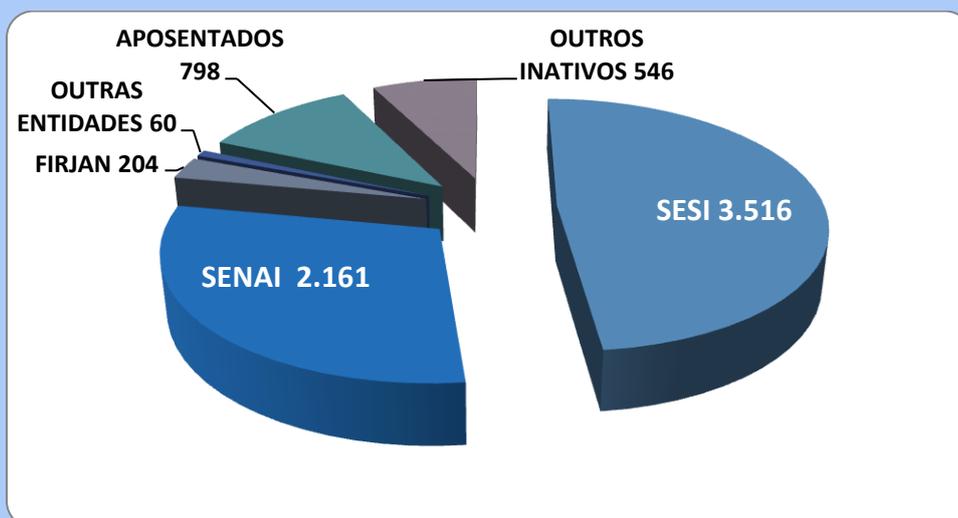
QUADRO SOCIAL DA SOBERJ

O número de associados e dependentes, em dezembro de 2016, totalizou 18.258, aproximadamente 2000 associados a menos que os 20.123 do ano anterior, como reflexo da crise econômico-financeira brasileira. Este total é composto por 7.285 titulares e 10.973 dependentes.



A seguir, demonstramos, a distribuição dos associados pelas Entidades do Sistema, Aposentados e Outros.

ENTIDADES / OUTROS	TITULARES	TITULARES e DEPENDENTES
SESI	3.516	8.710
SENAI	2.161	5.705
FIRJAN	204	489
OUTRAS ENTIDADES	60	159
APOSENTADOS	798	1.839
OUTROS INATIVOS	546	1.356
TOTAIS	7.285	18.258



Titulares



Titulares e Dependentes

RESULTADO PATRIMONIAL – ECONOMICO – FINANCEIRO

A SOBERJ apresentou no exercício um déficit de R\$ 2.806.921,66 motivado pela redução do repasse das entidades e também pelo maior aporte em benefícios concedidos aos associados. Os balanços Patrimonial, Financeiro e Demonstração de Resultados confirmam esse valor.



BALANÇO PATRIMONIAL COMPARADO - EXERCÍCIO de 2016

ATIVO			
	Dez/15	Dez/16	Diferença
CIRCULANTE	8.938.685,28	6.293.327,78	-2.645.357,50
DISPONÍVEL	7.093.589,71	4.091.018,27	-3.002.571,44
CRÉDITOS A RECEBER	1.845.095,57	2.202.309,51	357.213,94
PERMANENTE	69.145,95	88.281,61	19.135,66
INVESTIMENTOS	431,26	431,26	0,00
IMOBILIZADO (Bens Móveis)	68.714,69	87.850,35	19.135,66
TOTAL ATIVO	9.007.831,23	6.381.609,39	-2.626.221,84

PASSIVO			
	Dez/15	Dez/16	Diferença
CIRCULANTE	1.220.795,62	1.401.495,44	180.699,82
OBRIGAÇÕES A PAGAR	1.220.795,62	1.401.495,44	180.699,82
PATRIMONIO LÍQUIDO	7.787.035,61	4.980.113,95	-2.806.921,66
PATRIMINIO LIQUIDO	7.787.035,61	4.980.113,95	-2.806.921,66
TOTAL PASSIVO	9.007.831,23	6.381.609,39	-2.626.221,84

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - EXERCÍCIO de 2016

RECEITAS	
RECEITAS CORRENTES	
RECEITAS DE CONTRIBUIÇÕES	4.789.274,74
RECEITA PATRIMONIAL	550.585,07
OUTRAS RECEITAS CORRENTES	43.702,56
TOTAL DA RECEITA	5.383.562,37

DESPESAS	
DESPESAS CORRENTES	8.190.484,03
PESSOAL e ENCARGOS SOCIAIS	1.207.566,20
OCUPAÇÃO e UTILIDADES	173.836,62
MATERIAL DE CONSUMO	7.537,27
SERVIÇOS DE TERCEIROS	522.335,58
BENEFÍCIOS (Franquia, Subsidio, SESI Clube/Médico/Odontológico, Aux. Funeral)	4.519.028,90
BENEFICIO ENCERRAMENTO ANO (ativos)	1.238.600,00
DEPRECIÇÃO DE BENS	0,00
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	19.955,03
OUTRAS DESPESAS	501.624,43
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	0,00
BAIXA DE BENS OBSOLETOS	0,00
TOTAL DA DESPESA	8.190.484,03
DÉFICIT DO EXERCÍCIO	2.806.921,66

Rio de Janeiro, 31 de dezembro de 2016

BRUNO MIRANDA REZENDE
Contador CRC RJ 091.267/0-0
CPF 070.915.587-58

GUILHERME JOSÉ C. DA SILVA
Chefe da Administração
Administrador – CRA-RJ 20-69531-4
CPF 028.461.807-17