

**UNIMED JOAÇABA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 01.356.020/0001-62 - AVENIDA XV DE NOVEMBRO,125 - JOAÇABA/SC**  
**NIRE (JCE) 42400013279 - Inscrição na ANS 301744**

**Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019**

**I. Balanço Patrimonial**

ATIVO	NE	2019	2018
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>39.096.378,64</b>	<b>34.418.214,74</b>
<b>Disponível</b>	<b>05</b>	<b>171.062,59</b>	<b>1.317.402,74</b>
<b>Realizável</b>		<b>38.925.316,05</b>	<b>33.100.812,00</b>
Aplicações	06	32.547.294,88	27.829.962,70
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	06	6.023.508,87	5.732.811,46
Aplicações Não Vinculadas	06	26.523.786,01	22.097.151,24
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	07	2.925.629,13	1.833.557,93
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	07	2.925.629,13	1.833.557,93
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos	08	554.315,22	950.897,99
Créditos Tributários e Previdenciários	09	2.210.792,05	1.741.836,56
Bens e Títulos a Receber	10	670.478,08	730.935,30
Despesas Antecipadas		13.970,53	12.861,52
Conta-Corrente Cooperados		2.836,16	760,00
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>6.543.995,17</b>	<b>6.107.117,57</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>11</b>	<b>857.030,98</b>	<b>835.038,16</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	11.a	857.030,98	651.465,96
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11.b	-	183.572,20
<b>Investimentos</b>	<b>12</b>	<b>874.241,37</b>	<b>815.449,56</b>
Outros Investimentos	12	874.241,37	815.449,56
<b>Imobilizado</b>	<b>13</b>	<b>4.750.823,87</b>	<b>4.444.758,54</b>
Imóveis de Uso Próprio	13	2.307.875,07	2.332.247,79
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13	2.307.875,07	2.332.247,79
Imobilizado de Uso Próprio	13	578.750,76	528.240,62
Não Hospitalares / Odontológicos	13	578.750,76	528.240,62
Outras Imobilizações	13	1.864.198,04	1.584.270,13
Imobilizações em Andamento	13	1.504.809,98	1.314.649,04
Benfeitoria Bens de Terceiros	13	359.388,06	269.621,09
<b>Intangível</b>	<b>14</b>	<b>61.898,95</b>	<b>11.871,31</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>45.640.373,81</b>	<b>40.525.332,31</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

I. Balanço Patrimonial

PASSIVO	NE	2019	2018
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>8.242.121,64</b>	<b>7.849.141,80</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		5.510.818,86	5.370.898,85
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	974.924,25	1.295.309,46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	15	2.052.423,69	1.832.779,39
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	2.483.470,92	2.242.810,00
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.043.062,75	277.784,18
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	974.952,47	252.125,29
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16	68.110,28	25.658,89
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora	17	42.283,24	453.765,02
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	532.912,34	517.117,09
Débitos Diversos	19	1.085.720,51	1.229.576,66
Conta-Corrente Cooperados	20	27.323,94	-
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>23.025.348,94</b>	<b>20.638.833,35</b>
Provisões	21	15.957.055,78	13.650.871,61
Provisões para Ações Judiciais	21	15.957.055,78	13.650.871,61
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	7.068.293,16	6.987.961,74
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	7.068.293,16	6.987.961,74
Tributos e Contribuições	21	7.068.293,16	6.987.961,74
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>14.372.903,23</b>	<b>12.037.357,16</b>
Capital/Patrimonio Social	22	5.829.259,19	5.315.508,31
Reservas	23	5.124.248,62	3.881.582,78
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	23	5.124.248,62	3.881.582,78
Sobras ou Perdas Acumuladas	25	3.419.395,42	2.840.266,07
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>45.640.373,81</b>	<b>40.525.332,31</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONE DALLACOSTA  
 PRESIDENTE  
 CPF 750.123.089-72

MAURICIO DE JESUS CEVEY  
 CONTADOR  
 SC - 022478/O

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

II. Demonstração do Resultado

	2019	2018
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>48.669.029,06</b>	<b>42.638.941,94</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	49.482.105,49	43.512.331,45
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	49.482.105,49	43.512.331,45
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(813.076,43)	(873.389,51)
<b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(35.817.853,88)</b>	<b>(31.128.539,45)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(35.577.192,96)	(30.876.945,45)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(240.660,92)	(251.594,00)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.851.175,18</b>	<b>11.510.402,49</b>
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	2.779.457,01	1.925.005,87
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.693.483,61	1.094.053,98
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	829.284,88
Outras Receitas Operacionais	85.973,40	1.667,01
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(186.529,67)	1.898.548,08
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.061.624,07)	(904.761,72)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(925.718,24)	(952.368,56)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(135.905,83)	47.606,84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(3.654.296,31)	(1.785.343,30)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.728.182,14</b>	<b>12.643.851,42</b>
Despesas de Comercialização	(212.614,12)	(126.360,27)
Despesas Administrativas	(6.656.089,68)	(6.321.023,26)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>449.661,66</b>	<b>(1.622.419,85)</b>
Receitas Financeiras	1.984.799,16	1.807.679,82
Despesas Financeiras	(1.535.137,50)	(3.430.099,67)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>49.357,68</b>	<b>45.201,19</b>
Receitas Patrimoniais	49.357,68	45.201,19
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>4.358.497,68</b>	<b>4.619.249,23</b>
Imposto de Renda	(814.654,01)	(1.282.344,75)
Contribuição Social	(307.915,44)	(470.284,11)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>3.241.928,23</b>	<b>2.866.620,37</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONE DALLACOSTA

**PRÉSIDENTE**

CPF 750.123.089-72

MAURÍCIO DE JESUS CEVEY

**CONTADOR**

SC - 022478/O

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

II. Demonstração do Resultado

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)	ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/DESPESAS)	TOTAIS
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>45.744.503,02</b>	<b>2.924.526,04</b>	<b>48.669.029,06</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	46.492.486,66	2.989.618,83	48.669.029,06
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	46.492.486,66	2.989.618,83	49.482.105,49
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(747.983,64)	(65.092,79)	(813.076,43)
<b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>	<b>(33.580.922,38)</b>	<b>(2.236.931,50)</b>	<b>(35.817.853,88)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(33.354.068,77)	(2.223.124,19)	(35.577.192,96)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(226.853,61)	(13.807,31)	(240.660,92)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.163.580,64</b>	<b>687.594,54</b>	<b>12.851.175,18</b>
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	396.826,40	2.382.630,61	2.779.457,01
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	396.826,40	2.296.657,21	2.693.483,61
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	-	-
Outras Receitas Operacionais	-	85.973,40	85.973,40
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(17.958,86)	(168.570,81)	(186.529,67)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(962.360,08)	(99.263,99)	(1.061.624,07)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(839.161,74)	(86.556,50)	(925.718,24)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(123.198,34)	(12.707,49)	(135.905,83)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(756.145,73)	(2.898.150,58)	(3.654.296,31)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.823.942,37</b>	<b>(95.760,23)</b>	<b>10.728.182,14</b>
Despesas de Comercialização	(192.734,26)	(19.879,86)	(212.614,12)
Despesas Administrativas	(6.033.732,00)	(622.357,68)	(6.656.089,68)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(1.248.827,82)</b>	<b>1.698.489,48</b>	<b>449.661,66</b>
Receitas Financeiras	169.548,74	1.815.250,42	1.984.799,16
Despesas Financeiras	(1.418.376,56)	(116.760,94)	(1.535.137,50)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>20.808,80</b>	<b>28.548,88</b>	<b>49.357,68</b>
Receitas Patrimoniais	20.808,80	28.548,88	49.357,68
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>3.369.457,09</b>	<b>989.040,59</b>	<b>4.358.497,68</b>
Imposto de Renda	(560.672,44)	(253.981,57)	(814.654,01)
Contribuição Social	(201.842,07)	(100.073,37)	(301.915,44)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>2.606.942,58</b>	<b>634.985,65</b>	<b>3.241.928,23</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONE DALLACOSTA  
 PRESIDENTE  
 CPF 750.123.089-72

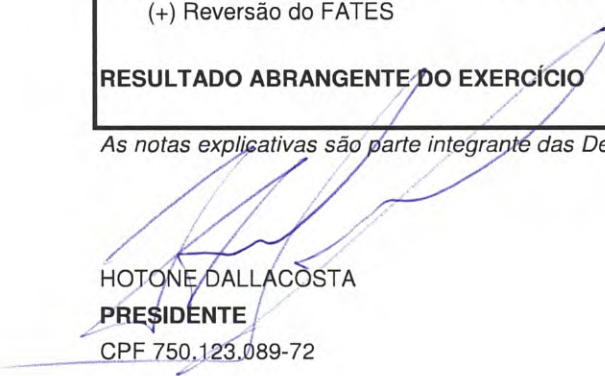
MAURICIO DE JESUS CEVEY  
 CONTADOR  
 SC - 022478/O

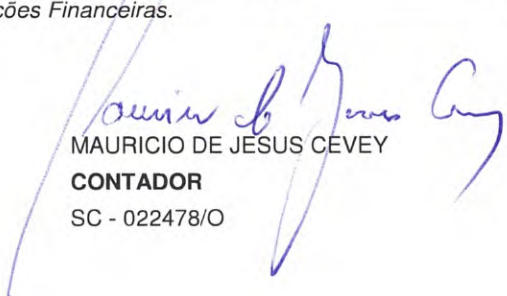
Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

	NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISP ÊNDIOS)	ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>		2.606.942,58	634.985,65	3.241.928,23
<b>(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		1.415.875,56	146.042,44	1.561.918,00
(+) Reversão do FATES	04.u	1.415.875,56	146.042,44	1.561.918,00
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>		4.022.818,14	781.028,09	4.803.846,23

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

  
HOTONE DALLACOSTA  
PRESIDENTE  
CPF 750.123.089-72

  
MAURICIO DE JESUS CEVEY  
CONTADOR  
SC - 022478/O

UNIMED JOAÇABA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ 01.356.020/0001-62 - AVENIDA XV DE NOVEMBRO,125 - JOAÇABA/SC  
 NIRE (JCE) 42400013279 - Inscrição na ANS 301744

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

VI. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2018 e 2019

	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras /Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2017</b>	<b>4.583.264,15</b>	<b>3.524.261,67</b>	<b>1.108.857,94</b>	<b>9.216.383,76</b>
Deliberações da AGO	-	330.966,81	(1.108.857,94)	(777.891,13)
Sobras Distribuídas			(777.891,13)	(777.891,13)
Criação de Fundo/Reserva Investimento (Complexo Assistencial UD)		330.966,81	(330.966,81)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social em Espécie	285.550,00			285.550,00
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Cap. Juros Capital Próprio	465.567,85			465.567,85
Redução do Capital	(18.873,69)			(18.873,69)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			2.866.620,37	2.866.620,37
Outros Resultados Abrangentes	-	(1.018.018,21)	1.018.018,21	-
Reversão do FATES		(1.018.018,21)	1.018.018,21	-
Destinação do Lucro/Superávit	-	1.044.372,51	(1.044.372,51)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)		334.148,95	(334.148,95)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		167.074,48	(167.074,48)	-
FATES (100% Resultado Atos Não Cooperativos)		543.149,08	(543.149,08)	-
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2018</b>	<b>5.315.508,31</b>	<b>3.881.582,78</b>	<b>2.840.266,07</b>	<b>12.037.357,16</b>
Deliberações da AGO	-	1.420.133,03	(2.840.266,07)	(1.420.133,04)
Sobras Distribuídas			(1.420.133,04)	(1.420.133,04)
Criação de Fundo/Reserva Investimento (Complexo Assistencial UD)		1.420.133,03	(1.420.133,03)	-
Aumento de Capital/Patrimônio Social em Espécie	378.850,00			378.850,00
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Cap. Juros Capital Próprio	243.426,39			243.426,39
Redução do Capital	(108.525,51)			(108.525,51)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			3.241.928,23	3.241.928,23
Outros Resultados Abrangentes	-	(1.561.918,00)	1.561.918,00	-
Reversão do FATES		(1.561.918,00)	1.561.918,00	-
Destinação do Lucro/Superávit	-	1.384.450,81	(1.384.450,81)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)		402.281,81	(402.281,81)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)		201.140,91	(201.140,91)	-
FATES (100% Resultado Atos Não Cooperativos)		781.028,09	(781.028,09)	-
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2019</b>	<b>5.829.259,19</b>	<b>5.124.248,62</b>	<b>3.419.395,42</b>	<b>14.372.903,23</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONÉ DALLACOSTA  
 PRESIDENTE

CPF 750.123.089-72

MAURICIO DE JESUS CEVEY  
 CONTADOR

SC - 022478/O

**UNIMED JOAÇABA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ 01.356.020/0001-62 - AVENIDA XV DE NOVEMBRO,125 - JOAÇABA/SC**  
**NIRE (JCE) 42400013279 - Inscrição na ANS 301744**

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2019

**V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**  
**Método Direto**

	2019	2018
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	48.460.694,23	40.750.529,73
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	41.692.039,88	34.148.263,23
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	2.008.713,74	1.157,33
(+) Outros Recebimentos Operacionais	26.078.142,31	22.220.726,63
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(44.832.767,84)	(35.048.343,22)
(-) Pagamento de Comissões	(191.140,36)	(110.666,58)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.009.317,85)	(1.896.472,38)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(654.283,01)	(733.883,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.837.705,32)	(1.686.862,28)
(-) Pagamento de Tributos	(2.152.358,63)	(2.028.560,36)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(331.956,45)	(566.858,18)
(-) Pagamento de Aluguel	(207.377,12)	(128.631,31)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(263.985,14)	(202.086,57)
(-) Aplicações Financeiras	(45.558.232,48)	(37.485.001,91)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(18.548.033,74)	(16.402.895,98)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.652.432,22</b>	<b>830.415,15</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(449.892,14)	(284.266,69)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(61.659,13)	(9.101,00)
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(511.551,27)</b>	<b>(293.367,69)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	378.850,00	285.550,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	1.758,00	269.090,77
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.758,00)	(269.090,77)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.501.334,63)	(822.864,08)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(1.122.484,63)</b>	<b>(537.314,08)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>18.396,32</b>	<b>(266,62)</b>
<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>11.719,38</b>	<b>11.986,00</b>
<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA - Saldo Final</b>	<b>30.115,70</b>	<b>11.719,38</b>
<b>Outros Ativos Livres e Vinculados no Início do Período</b>	<b>29.135.646,06</b>	<b>24.123.974,77</b>
<b>Outros Ativos Livres e Vinculados no Final do Período</b>	<b>32.688.241,77</b>	<b>29.135.646,06</b>
<b>VARIAÇÃO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES E VINC</b>	<b>3.552.595,71</b>	<b>5.011.671,29</b>

**DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

	2019	2018
<b>Resultado Líquido</b>	<b>3.241.928,23</b>	<b>2.866.620,37</b>
(+) Depreciações	75.817,72	61.693,61
(+) Amortizações	9.358,96	6.310,10
(+) Despesas Patrimoniais	-	-
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	286.384,09	547.726,88
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	-	-
(-) Receitas Patrimoniais	(49.357,68)	(45.201,19)
(-) Receitas de Juros Capital Próprio	(9.434,13)	(8.356,29)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>3.554.697,19</b>	<b>3.428.793,48</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(1.902.264,97)</b>	<b>(2.598.378,33)</b>
Variações nas Aplicações Financeiras Liquidez Imediata	1.164.736,47	(959.104,72)
Variações nas Aplicações Financeiras Vinculadas e não Vinculadas	(4.717.332,18)	(4.052.566,57)
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(1.092.071,20)	(545.081,96)
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	396.582,77	629.344,43
Variações Créditos tributários e previdenciários	(468.955,49)	(484.601,82)
Variações Valores e Bens	60.457,22	(387.370,83)
Variações Despesas Antecipadas	(1.109,01)	(1.155,66)
Variações Conta Corrente Cooperados	(2.076,16)	1.203,00
Variações Dep. Judiciais e Outros Créditos a receber LP	(21.992,82)	3.442.018,24
Variações Eventos a Liquidar (SUS)	(320.385,21)	(26.980,59)
Variações Eventos a Liquidar (Outros Prestadores)	219.644,30	514.371,48
Variações Provisões Técnicas - PEONA	240.660,92	251.594,00
Variações Débito Operações Assist. Saúde	765.278,57	18.184,69
Variações Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(411.481,78)	(340.846,88)
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	15.795,25	65.110,41
Variações Empréstimos e financiamentos	-	-
Variações Débitos Diversos	(143.856,15)	261.280,03
Variações Conta Corrente Cooperados	27.323,94	(26.099,25)
Variações das Provisões Técnicas	-	-
Variações das Provisões	2.306.184,17	(1.079.962,70)
Variações os Tributos e Encargos a Recolher	80.331,42	122.286,37
Variações Empréstimos e financiamentos	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>1.652.432,22</b>	<b>830.415,15</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

HOTONE DALLACOSTA  
**PRESIDENTE**

CPF 750.123.089-72

MAURÍCIO DE JESUS CEVEY  
**CONTADOR**

SC - 022478/O