

UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
CNPJ 85.177.194/0001-58 - Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000 - São Bento do Sul - SC
NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2025
I. Balanço Patrimonial

(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

		2025	2024
ATIVO CIRCULANTE	NE	39.884.465	34.898.957
Disponível	5	1.177.045	583.374
Realizável		38.707.420	34.315.583
Aplicações Financeiras	6	31.699.118	28.318.133
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	8.857.895	7.880.320
Aplicações Livres	6	22.841.223	20.437.814
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	3.658.560	3.551.175
Contraprestação Pecuniária a Receber	7a	1.901.418	1.836.737
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	7b	1.329.809	1.209.508
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7c	409.236	504.689
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7d	18.097	241
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operador	7c	834.994	565.830
Créditos Tributários e Previdenciários	8	1.763.893	1.530.851
Bens e Títulos a Receber	9	723.152	302.770
Despesas Antecipadas	9	27.702	46.824
ATIVO NÃO CIRCULANTE		9.651.495	6.155.403
Realizável a Longo Prazo		60.757	30.728
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	24.946	28.591
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		35.811	2.138
Investimentos	11	4.237.832	2.827.707
Participações Societárias pelo Método de Custo	11	4.237.832	2.827.707
Imobilizado	12	5.345.484	3.285.080
Imóveis de Uso Próprio	12	3.084.642	1.792.538
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12	1.257.400	546.765
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológico	12	1.827.242	1.245.773
Imobilizado de Uso Próprio	12	610.191	468.275
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	12	360.275	115.712
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	12	249.916	352.563
Imobilizado em Curso	12	1.514.040	848.641
Outras Imobilizações	12	4.821	6.088
Direito de Uso de Arrendamento	12	131.791	169.538
Intangível	13	7.421	11.887
TOTAL DO ATIVO		49.535.959	41.054.360

ERI GARCIA
 Assinado de forma digital por ERI GARCIA
 BUEMO:98907425000

DR. ERI GARCIA BUEMO
Presidente
 989.074.250-00

BALTAZAR LUIS
 Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS
 CANELLO:59623640072

BALTAZAR LUIS CANELLO
Atuário
 MIBA 1277

FRANCINE TEREZINHA DOS SANTOS:07163588917

FRANCINE SANTOS
Contadora
 CRC/SC 043874/O-3

UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
CNPJ 85.177.194/0001-58 - Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000 - São Bento do Sul - SC
NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2025

I. Balanço Patrimonial
Conta Corrente Cooperados
(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

		2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE	NE	9.954.353	9.514.781
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		6.108.932	6.348.897
Provisões de Contraprestações		407.049	756.334
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	14 i	80.822	481.883
Provisão para Remissão	14 ii	326.227	274.451
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	14 iii	511.974	450.543
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	14 iv	2.009.265	1.962.284
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14 v	3.180.644	3.179.735
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14 vi	260.580	368.893
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde		260.580	368.893
Débitos Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	16	228.679	105.547
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	1.527.052	1.056.981
Débitos Diversos	18	1.812.919	1.622.274
Conta Corrente de Cooperados	18	16.191	12.191
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.902.845	4.271.527
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		330.727	314.005
Provisão para Remissão	14 ii	330.727	314.005
Provisões		3.130.512	2.552.249
Provisões para Ações Judiciais	19	3.130.512	2.552.249
Tributos e Encargos Sociais a recolher	19	1.326.412	1.250.325
Tributos e contribuições		1.326.412	1.250.325
Débitos Diversos		115.194	154.948
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		34.678.762	27.268.051
Capital Social	20.1	3.564.687	3.283.333
Reservas	20.2	23.512.748	20.275.217
Reserva de Capital/Reservas Patrimoniais		3.106.791	2.765.932
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções de Superávits		20.405.957	17.509.285
Resultado - Cooperativas	22	7.601.326	3.709.501
TOTAL DO PASSIVO		49.535.959	41.054.360

ERI GARCIA
 BUENO:98907
 425000

Assinado de forma
 digital por ERI GARCIA
 BUENO:98907425000

DR. ERI GARCIA BUENO
Presidente
 989.074.250-00

BALTAZAR LUIS
 CANELLO:5962
 3640072

Assinado de forma
 digital por BALTAZAR
 LUIS
 CANELLO:59623640072

BALTAZAR LUIS CANELLO
Atuário
 MIBA 1277

FRANCINE TEREZINHA DOS
 SANTOS:07163588917

FRANCINE SANTOS
Contadora
 CRC/SC 043874/O-3

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2025

II. Demonstração do Resultado
(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	2025	2024
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	75.513.206	68.699.945
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	78.222.909	70.881.503
Contraprestações Líquidas	78.291.407	71.046.209
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(68.498)	(164.706)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.709.703)	(2.181.558)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(57.461.803)	(56.199.126)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(57.460.894)	(56.228.974)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(909)	29.848
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.051.404	12.500.819
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	303.408	305.275
Receita de Assist. à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	6.389.435	5.469.212
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.420.861	3.956.366
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar	932.626	924.678
Outras Receitas Operacionais	35.947	588.168
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(707.708)	(526.535)
Outras Despesas Operacionais Com Plano de Assistência à Saúde	(1.474.665)	(416.344)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.749.385)	(1.661.454)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(260.781)	-
(-) Recuperação De Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	699.040	1.525.861
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(163.538)	(280.751)
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(5.793.852)	(5.404.104)
RESULTADO BRUTO	16.768.022	11.928.323
Despesas de Comercialização	(1.027.733)	(808.406)
Despesas Administrativas	(7.930.385)	(8.649.116)
Resultado Financeiro Líquido	4.065.377	3.302.234
Receitas Financeiras	4.572.307	3.743.534
Despesas Financeiras	(506.930)	(441.300)
Resultado Patrimonial	436.805	348.471
Receitas Patrimoniais	471.224	348.471
Despesas Patrimoniais	(34.419)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	12.312.087	6.121.506
Imposto de Renda	(2.454.245)	(1.517.731)
Contribuição Social	(892.168)	(555.023)
RESULTADO LÍQUIDO	8.965.674	4.048.752

ERI GARCIA
BUEMO:989074
25000

Assinado de forma
digital por ERI GARCIA
BUEMO:98907425000

DR. ERI GARCIA BUEMO
Presidente
989.074.250-00

BALTAZAR LUIS
CANELLO:596236
40072

Assinado de forma
digital por BALTAZAR
LUIS
CANELLO:59623640072

BALTAZAR LUIS CANELLO
Atuário
MIBA 1277

FRANCINE TEREZINHA DOS
SANTOS:07163588917

FRANCINE SANTOS
Contadora
CRC/SC 043874/O-3

UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC
CNPJ 85.177.194/0001-58 - Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000 - São Bento do Sul - SC
NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2025

III. Demonstração de Sobras ou Perdas
(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	2025			
	ATO COOPERATIVO	ATO COOPERATIVO AUXILIAR	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	31.439.013	30.020.290	14.053.903	75.513.206
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	32.568.997	31.097.162	14.556.750	78.222.909
Contraprestações Líquidas	32.597.562	31.124.384	14.569.461	78.291.407
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(28.565)	(27.222)	(12.711)	(68.498)
Receitas com Administração				
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.129.984)	(1.076.873)	(502.847)	(2.709.703)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(23.911.328)	(22.846.417)	(10.704.057)	(57.461.803)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(23.910.949)	(22.846.056)	(10.703.889)	(57.460.894)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(379)	(361)	(169)	(909)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	7.527.685	7.173.873	3.349.846	18.051.404
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. a Saúde	126.655	120.490	56.263	303.408
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Oper.	5.530.171	585.656	273.607	6.389.435
Receitas com Operações de Assistência Médico - Hospitalar	5.126.319	200.785	93.757	5.420.861
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	388.918	370.638	173.070	932.626
Outras Receitas Operacionais	14.934	14.232	6.781	35.947
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(295.124)	(281.253)	(131.331)	(707.708)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.259.665)	(124.754)	(90.246)	(1.474.665)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.400.076)	(238.013)	(111.297)	(1.749.385)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(101.662)	(86.767)	(72.352)	(260.781)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	316.000	261.112	121.928	699.040
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(73.927)	(61.086)	(28.525)	(163.538)
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos	(4.750.925)	(902.359)	(140.568)	(5.793.852)
RESULTADO BRUTO	6.878.798	6.571.653	3.317.571	16.768.022
Despesas de Comercialização	(464.585)	(383.889)	(179.259)	(1.027.733)
Despesas Administrativas (NE 23)	(3.584.920)	(2.962.234)	(1.383.231)	(7.930.385)
Resultado Financeiro Líquido (NE 24)	1.837.749	1.518.539	709.090	4.065.377
Receitas Financeiras	2.066.905	1.707.892	797.509	4.572.307
Despesas Financeiras	(229.157)	(189.353)	(88.419)	(506.930)
Resultado Patrimonial	342.911	(4.035)	97.929	436.805
Receitas Patrimoniais	371.410	-	99.814	471.224
Despesas Patrimoniais	(28.499)	(4.035)	(1.884)	(34.419)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.009.952	4.740.034	2.562.101	12.312.087
Imposto de Renda	(495.420)	(1.185.008)	(773.816)	(2.454.245)
Contribuição Social	(178.351)	(426.603)	(287.214)	(892.168)
RESULTADO LÍQUIDO	4.336.181	3.128.422	1.501.071	8.965.674
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES	1.478.134	-	-	1.478.134
(+) Reversão do FATES (NE ...)	1.478.134	-	-	1.478.134
SALDO DOS ATOS	5.814.314	3.128.422	1.501.071	10.443.808
SALDO A DESTINAR	5.814.314	3.128.422	1.501.071	10.443.808
(-) Reserva Legal - 10%	(581.431)	(312.842)	-	(894.274)
(-) FATES - 5%	(290.716)	(156.421)	-	(447.137)
(-) FATES Ato Não Cooperativo	-	-	(1.501.071)	(1.501.071)
(-) Outras Reservas/Especificar	-	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	4.942.167	2.659.159	-	7.601.326

ERI GARCIA
 BUEMO:98907425
 000

Assinado de forma
 digital por ERI GARCIA
 BUEMO:98907425000

DR. ERI GARCIA BUEMO
Presidente
 989.074.250-00

BALTAZAR LUIS
 CANELLO:59623
 640072

Assinado de forma
 digital por BALTAZAR
 LUIS
 CANELLO:59623640072

BALTAZAR LUIS CANELLO
Atuário
 MIBA 1277

FRANCINE TEREZINHA DOS
 SANTOS:07163588917

FRANCINE SANTOS
Contadora
 CRC/SC 043874/O-3

UNIMED SAO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO DO PLANALTO NORTE SC
CNPJ 85.177.194/0001-58 - Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000 - São Bento do Sul - SC
NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2025

IV. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro 2024 e 2025
(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Capital/Patrimonial	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2023	3.047.226	2.416.036	14.055.164	3.480.537	22.998.963
Deliberações da AGO	333.672	-	3.114.870	(3.480.537)	(31.995)
Aumento para Fomento de Defesa Institucional	-	-	3.114.870	-	3.114.870
Fundo p/ Fomento De Defesa Institucional	-	-	1.596.157	(1.596.157)	-
Fundo FAC Próprio	-	-	1.518.713	(1.518.713)	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	(365.667)	(365.667)
Integralização de capital com juros sobre capital	365.667	-	-	-	-
(-) Imposto de renda retido sobre juros sobre capital	(31.995)	-	-	-	-
Aumento de Capital	154.567	-	-	-	154.567
Redução do Capital	(252.132)	-	-	-	(252.132)
Reversão de Reservas	-	-	(1.383.885)	1.383.885	-
Utilização/reversão Fates	-	-	(1.383.885)	1.383.885	-
Reservas de Capital	-	349.896	-	-	349.896
Fundo Plac	-	428.627	-	-	428.627
Subsidio Fundo Plac	-	(78.731)	-	-	(78.731)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	4.048.752	4.048.752
Sobras ou perdas do Exercício	-	-	-	4.048.752	4.048.752
Destinação do Resultado	-	-	1.723.136	(1.723.136)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	436.412	(436.412)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	218.206	(218.206)	-
FATES (Resultado Atos Não Cooperativos)	-	-	1.068.518	(1.068.518)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2024	3.283.333	2.765.932	17.509.285	3.709.501	27.268.051
Deliberações da AGO	329.453	-	1.532.324	(3.709.501)	(1.847.724)
Aumento para Fomento de Defesa Institucional	-	-	1.532.324	-	1.532.324
Fundo p/ Fomento De Defesa Institucional	-	-	51.037	(51.037)	-
Fundo FAC Próprio	-	-	1.481.287	(1.481.287)	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	(2.177.177)	(2.177.177)
Integralização de capital com juros sobre capital	368.324	-	-	-	-
(-) Imposto de renda retido sobre juros sobre capital	(38.871)	-	-	-	-
Redução do Capital	(48.099)	-	-	-	(48.099)
Reversão de Reservas	-	-	(1.478.134)	1.478.134	-
Utilização/reversão Fates	-	-	(1.478.134)	1.478.134	-
Reservas de Capital	-	340.859	-	-	340.859
Fundo Plac	-	424.214	-	-	424.214
Subsidio Fundo Plac	-	(83.355)	-	-	(83.355)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	8.965.674	8.965.674
Sobras ou perdas do Exercício	-	-	-	8.965.674	8.965.674
Destinação do Resultado	-	-	2.842.481	(2.842.481)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	894.274	(894.274)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	447.137	(447.137)	-
FATES (Resultado Atos Não Cooperativos)	-	-	1.501.071	(1.501.071)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2025	3.564.687	3.106.791	20.405.957	7.601.326	34.678.762

ERI GARCIA
 BUEMO:98907425
 000

DR. ERI GARCIA BUEMO
Presidente
 989.074.250-00

FRANCINE TEREZINHA DOS
 SANTOS:07163588917

FRANCINE SANTOS
Contadora
 CRC/SC 043874/O-3

BALTAZAR LUIS
 CANELLO:5962364
 0072

BALTAZAR LUIS CANELLO
Atuário
 MIBA 1277

UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC

Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000
NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2025

(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	78.115.525	71.220.006
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	939.400	503.516
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	4.383.778	3.589.096
(+) Outros Recebimentos Operacionais	8.323.364	6.790.280
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(62.213.400)	(59.224.659)
(-) Pagamento de Comissões	(1.027.733)	(808.406)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.568.866)	(3.095.930)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(938.269)	(856.108)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(466.783)	(586.772)
(-) Pagamento de Tributos	(7.033.077)	(5.703.573)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(664.446)	(1.475.507)
(-) Pagamento de Aluguel	(5.327)	(2.630)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(458.026)	(464.004)
(-) Aplicações Financeiras	(4.345.797)	(3.297.074)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.614.164)	(5.239.483)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	5.426.180	1.348.752
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	27.696
(+) Recebimento de Dividendos	-	40.996
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(2.315.029)	(991.500)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(938.901)	(586.508)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(3.253.929)	(1.509.316)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	622.213	586.003
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	2.624	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(2.177.177)	(365.667)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(26.239)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.578.579)	220.336
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	593.671	59.772
CAIXA – Saldo Inicial	583.374	523.602
CAIXA - Saldo Final	1.177.045	583.374
Ativos Livres no Início do Período (a)	21.021.187	18.780.025
Ativos Livres no Final do Período (a)	24.018.268	21.021.187
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	2.997.081	2.241.162

(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

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

Método Indireto

UNIMED SÃO BENTO DO SUL - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO PLANALTO NORTE SC

Avenida Dom Pedro II, nº 373 - Centro - 89.290-000

NIRE (JCE) 42.4.0001203.5 - Inscrição na ANS 31.701-2

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2025

	2025	2024
Resultado Líquido	8.965.674	4.048.752
(+) Depreciações	243.821	165.082
(+) Amortizações	4.466	4.465
(+) Despesas Patrimoniais	34.419	-
(-) Receitas Patrimoniais	(471.224)	(348.471)
(=) Resultado Ajustado	8.777.156	3.869.828
Variação nas contas do Ativo e Passivo	(3.350.976)	(2.521.077)
Variações nas Aplicações Financeiras	(3.380.985)	(2.912.122)
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(107.385)	338.503
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	(269.165)	(212.131)
Variação de Créditos Tributários e Previdenciários	(233.042)	(646.161)
Variações Valores e Bens	(420.383)	28.657
Variações Despesas Antecipadas	19.122	(15.346)
Variações Créditos a Longo Prazo	(30.029)	(3.148)
Variação Provisão para contraprestações não ganhas	(349.285)	585.185
Variações Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar	108.411	826.460
Variações Provisões Técnicas - PEONA	909	(29.848)
Variações Débito Operações Assist. Saúde	(108.312)	70.170
Variações Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	123.132	60.325
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	470.071	(40.608)
Variações Débitos Diversos	190.645	(190.560)
Variações Conta Corrente Cooperados	4.000	(16.203)
Variações das Provisões Técnicas	16.722	61.404
Variações das Provisões Judiciais	578.263	(523.187)
Variações os Tributos e Encargos a Recolher	76.087	126.998
Variações dos Débitos Diversos	(39.755)	(29.464)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	5.426.180	1.348.752

ERI GARCIA
 Assinado de forma
 digital por ERI
 GARCIA
 07425000
 Assinado de forma
 digital por ERI
 GARCIA
 BUEMO:98907425000

DR. ERI GARCIA BUEMO

Presidente

989.074.250-00

BALTAZAR LUIS
 Assinado de forma
 digital por BALTAZAR
 LUIS
 3640072
 Assinado de forma
 digital por BALTAZAR
 LUIS
 CANELLO:59623640072

BALTAZAR LUIS CANELLO

Atuário

MIBA 1277

FRANCINE TEREZINHA DOS
 SANTOS:07163588917

FRANCINE SANTOS

Contadora

CRC/SC 043874/O-3