

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 de dezembro:
I. Balanço Patrimonial

	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE	32.551.697	28.576.993
Disponível (NE 5)	729.567	523.981
Realizável	31.822.130	28.053.012
Aplicações Financeiras (NE 6)	27.057.404	23.328.348
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.397.551	4.408.559
Aplicações Livres	21.659.853	18.919.789
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (NE 7)	3.648.623	3.440.565
Contraprestação Pecuniária a Receber	2.099.130	1.720.900
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.030.995	922.309
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	485.477	410.611
Outros Crédito de Operações com Plano de Saúde	33.020	386.744
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos (NE 7)	156.932	176.893
Créditos Tributários e Previdenciários (NE 8)	578.752	650.160
Bens e Títulos a Receber (NE 9)	189.724	294.996
Despesas Antecipadas (NE 9)	9.678	11.338
Conta Corrente Cooperados (NE 9)	181.017	150.713
ATIVO NÃO CIRCULANTE	5.104.790	4.812.233
Realizável a Longo Prazo	1.627.308	1.410.798
Depósitos Judiciais e Fiscais (NE 10)	1.627.308	1.410.798
Investimentos (NE 11)	1.140.964	1.118.457
Participações Societárias pelo Método de Custo	1.140.964	1.118.457
Imobilizado (NE 12)	2.322.894	2.269.934
Imóveis de Uso Próprio	1.936.665	1.984.737
Imóveis - Hospitalares	605.291	624.800
Imóveis - Não Hospitalares	1.331.374	1.359.937
Imobilizado de Uso Próprio	386.230	285.197
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	152.365	157.558
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	223.309	115.595
Outras Imobilizações	10.555	12.044
Intangível (NE 13)	13.624	13.044
TOTAL DO ATIVO	37.656.487	33.389.226

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

BALTAZAR LUIS
 CANELLO:59623640072
 72

Assinado de forma digital
 por BALTAZAR LUIS
 CANELLO:59623640072

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 de dezembro de:

I. Balanço Patrimonial

	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE	9.265.530	8.291.342
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.543.491	5.920.259
Provisão de Contraprestações Não Ganhas (NE 14 "i")	711.485	544.524
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS (NE 14 "ii")	360.844	464.488
Provisão de Eventos a Liquidar para outros Prestadores de Serviços Assistenciais (NE 14 "iii")	3.004.534	2.845.681
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (NE 14 "iv")	2.466.628	2.065.566
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	450.453	392.452
Operadoras de Plano de Assistência a Saúde (NE14 "v")	450.453	392.452
Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da Operadora (NE 15)	93.677	94.143
Tributos e Encargos Sociais a Recolher (NE 16)	1.413.968	1.224.990
Débitos Diversos (NE 17)	717.529	570.938
Conta Corrente Cooperados (NE 17)	46.412	88.560
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	11.515.825	11.944.820
Provisões	10.470.094	9.403.485
Provisões para Ações Judiciais (NE 18)	10.470.094	9.403.485
Tributos e Encargos Sociais a recolher (NE 18)	1.045.731	2.541.335
Tributos e Encargos Sociais a recolher	1.045.731	2.541.335
Tributos e contribuições	1.045.731	2.541.335
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16.875.132	13.153.065
Capital Social (NE 19.1)	2.336.812	1.922.613
Reservas (NE 19.2)	11.224.612	7.452.117
Reserva de Capital/Reservas Patrimoniais	1.753.948	1.447.413
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	9.470.664	6.004.704
Sobras ou Perdas Acumuladas (NE 21)	3.313.709	3.778.335
TOTAL DO PASSIVO	37.656.487	33.389.226

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

GIOVANI ERINEU
 SCHWINGEL:6968401401
 5

Assinado de forma digital
 por GIOVANI ERINEU
 SCHWINGEL:69684014015

DR. GIOVANI ERINEU SCHWINGEL
Presidente
 696.840.140-15

BALTAZAR LUIS
 CANELLO:59623640072

Assinado de forma digital
 por BALTAZAR LUIS
 CANELLO:59623640072

BALTAZAR LUIS CANELLO
Atuário
 MIBA 1277

NILDA BRANDINA
 BELTRAME:00220
 394067

Assinado de forma
 digital por NILDA
 BRANDINA
 BELTRAME:00220394067

NILDA BRANDINA BELTRAME
Contadora
 CRC/SC 035.298/O-8

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 de dezembro:

II. Demonstração do Resultado

	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	56.053.431	48.984.264
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	58.517.251	51.231.638
Contraprestações Líquidas	58.517.251	51.231.638
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(2.463.820)	(2.247.374)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(43.258.521)	(35.639.745)
Eventos a Liquidar	(42.857.459)	(35.208.510)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(401.062)	(431.235)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	12.794.910	13.344.519
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. a Saúde	252.397	142.716
Receita de Assist. à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	2.411.742	1.481.018
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	803.067	646.936
Receita com Administração de Intercâmbio Eventual - Assit. Méd. Hospitalar	787.094	599.106
Outras Receitas Operacionais	821.581	234.975
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	313.773	277.765
Outras Despesas Oper. Com assistência à Saúde	(1.088.411)	(758.741)
Outras Despesas Oper. Com assistência à Saúde	(934.623)	(773.365)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(153.788)	14.623
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos	(2.647.882)	(1.434.655)
RESULTADO BRUTO	12.036.529	13.052.621
Despesas de Comercialização	(324.913)	(191.715)
Despesas Administrativas (NE 22)	(6.828.223)	(5.857.467)
Resultado Financeiro Líquido (NE 23)	2.210.823	338.530
Receitas Financeiras	1.266.110	688.478
Despesas Financeiras	944.712	(349.948)
Resultado Patrimonial	116.878	164.467
Receitas Patrimoniais	116.878	187.953
Despesas Patrimoniais	-	(23.487)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.211.093	7.506.436
Imposto de Renda	(1.061.085)	(1.170.768)
Contribuição Social	(390.631)	(430.116)
RESULTADO LÍQUIDO	5.759.377	5.905.552

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

GIOVANI ERINEU
 SCHWINGEL:69684014015

Assinado de forma digital por
 GIOVANI ERINEU
 SCHWINGEL:69684014015

DR. GIOVANI ERINEU SCHWINGEL
Presidente
 696.840.140-15

BALTAZAR LUIS
 CANELLO:59623640072

Assinado de forma digital por
 BALTAZAR LUIS
 CANELLO:59623640072

BALTAZAR LUIS CANELLO
Atuário
 MIBA 1277

NILDA BRANDINA
 BELTRAME:00220394067

Assinado de forma digital
 por NILDA BRANDINA
 BELTRAME:00220394067

NILDA BRANDINA BELTRAME
Contadora
 CRC/SC 035.298/O-8

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 de dezembro:

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

	2021			TOTALS
	ATO COOPERATIVO	ATO COOPERATIVO AUXILIAR	ATO NÃO COOPERATIVO	
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	22.993.617	22.327.875	10.731.939	56.053.431
Contraprestações Líquidas	24.086.680	23.285.656	11.144.915	58.517.251
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(1.093.062)	(957.781)	(412.977)	(2.463.820)
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos	(17.317.215)	(17.609.856)	(8.331.450)	(43.258.521)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(17.139.286)	(17.453.948)	(8.264.226)	(42.857.459)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(177.929)	(155.908)	(67.225)	(401.062)
RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE	5.676.402	4.718.019	2.400.488	12.794.910
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. a Saúde	170.631	57.132	24.634	252.397
Outras Receitas Oper. Asssit. à Saúde Não Relac. com Planos	1.661.484	79.782	670.475	2.411.742
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	139.204	121.975	52.593	313.773
Outras Despesas Oper. Com assistência à Saúde	(846.491)	(166.116)	(75.803)	(1.088.411)
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos	(1.804.836)	(597.627)	(245.419)	(2.647.882)
RESULTADO BRUTO	4.996.394	4.213.165	2.826.969	12.036.529
Despesas de Comercialização	(147.281)	(121.973)	(55.659)	(324.913)
Despesas Administrativas (NE 22)	(3.095.197)	(2.563.316)	(1.169.710)	(6.828.223)
Resultado Financeiro Líquido (NE 23)	1.002.154	829.943	378.725	2.210.823
Receitas Financeiras	573.921	475.298	216.891	1.266.110
Despesas Financeiras	428.233	354.645	161.834	944.712
Resultado Patrimonial	104.851	8.259	3.769	116.878
Receitas Patrimoniais	104.851	8.259	3.769	116.878
Despesas Patrimoniais	-	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.860.921	2.366.079	1.984.094	7.211.093
Imposto de Renda	(117.220)	-	(943.866)	(1.061.085)
Contribuição Social	(42.199)	-	(348.432)	(390.631)
RESULTADO LÍQUIDO	2.701.502	2.366.079	691.796	5.759.377
(+-) RESULTADOS ABRANGENTES	363.374	-	-	363.374
(+) Reversão do FATES (NE ...)	363.374	-	-	363.374
SALDO DOS ATOS	3.064.876	2.366.079	691.796	6.122.751
SALDO A DESTINAR	3.064.876	2.366.079	691.796	6.122.751
(-) Reserva Legal - 10%	(270.150)	(236.608)	-	(506.758)
(-) FATES - 5%	(135.075)	(118.304)	-	(253.379)
(-) FATES Ato Não Cooperativo (NE 5.16, letra "B"/c)	-	-	(691.796)	(691.796)
(-) Antecipação de Sobras	(723.468)	(633.641)	-	(1.357.109)
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	1.936.182	1.377.526	-	3.313.709

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

GIOVANI ERINEU
 SCHWINGEL:6968401401
 5

Assinado de forma digital
 por GIOVANI ERINEU
 SCHWINGEL:69684014015

DR. GIOVANI ERINEU SCHWINGEL

Presidente

696.840.140-15

BALTAZAR LUIS
 CANELLO:59623640072

Assinado de forma digital
 por BALTAZAR LUIS
 CANELLO:59623640072

BALTAZAR LUIS CANELLO

Atuário

MIBA 1277

NILDA BRANDINA

BELTRAME:00220394067

Assinado de forma digital

por NILDA BRANDINA

BELTRAME:00220394067

NILDA BRANDINA BELTRAME

Contadora

CRC/SC 035.298/O-8

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:

IV. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro:

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Capital/Patrimonial	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2019	1.767.843	1.170.828	6.036.159	1.053.050	10.027.881
Deliberações da AGO	-	-	-	(1.053.050)	(1.053.050)
Sobras Incorporadas Para Capital Social	-	-	-	(1.053.050)	(1.053.050)
Aumento de Capital	154.770	-	-	-	154.770
Reversão de Reservas	-	-	(839.339)	839.339	-
Utilização/reversão Fates	-	-	(839.339)	839.339	-
Reservas de Capital	-	276.585	-	-	276.585
Fundo Plac	-	308.722	-	-	308.722
Subsídio Fundo Plac	-	(32.137)	-	-	(32.137)
Ajuste de Períodos Anteriores	-	-	-	-	-
Tributos s/ ajuste Instrumentos financeiros	-	-	-	-	-
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	5.905.552	5.905.552
Destinação do Resultado	-	-	807.884	(807.884)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	444.510	(444.510)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	222.255	(222.255)	-
FATES (Resultado Atos Não Cooperativos)	-	-	141.119	(141.119)	-
Antecipação de sobras	-	-	-	(2.158.672)	(2.158.672)
SALDO FINAL EM 31/12/2020	1.922.613	1.447.413	6.004.704	3.778.335	13.153.065
Deliberações da AGO	-	-	2.377.400	(3.778.335)	(1.400.935)
Aumento para Fomento de Defesa Institucional	-	-	2.377.400	(2.377.400)	-
Sobras Incorporadas Para Capital Social	-	-	-	-	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	(1.400.935)	(1.400.935)
Aumento de Capital	414.199	-	-	-	414.199
Reservas de Capital	-	306.535	-	-	306.535
Fundo Plac	-	372.516	-	-	372.516
Subsídio Fundo Plac	-	(65.980)	-	-	(65.980)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	5.759.377	5.759.377
Outros Resultados Abrangentes	-	-	(363.374)	363.374	-
Destinação do Resultado	-	-	1.451.933	(1.451.933)	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	506.758	(506.758)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	253.379	(253.379)	-
FATES (Resultado Atos Não Cooperativos)	-	-	691.796	(691.796)	-
Antecipação de sobras	-	-	-	(1.357.109)	(1.357.109)
SALDO FINAL EM 31/12/2021	2.336.812	1.753.948	9.470.663	3.313.709	16.875.132

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

GIOVANI
 ERINEU
 SCHWINGEL:69
 684014015

Assinado de forma digital por GIOVANI ERINEU SCHWINGEL:69684014015

DR. GIOVANI ERINEU SCHWINGEL
Presidente
 696.840.140-15

NILDA BRANDINA
 BELTRAME:00220
 394067

Assinado de forma digital por NILDA BRANDINA BELTRAME:00220394067

NILDA BRANDINA BELTRAME
Contadora
 CRC/SC 035.298/O-8

BALTAZAR LUIS
 CANELLO:5962364
 0072

Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

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 de dezembro:

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	58.136.121	51.164.281
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	1.042.266
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.034.379	557.339
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.194.432	2.315.913
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(43.694.733)	(35.213.272)
(-) Pagamento de Comissões	(324.913)	(191.715)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.257.598)	(1.793.837)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(744.756)	(648.606)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(487.296)	(398.766)
(-) Pagamento de Outros Tributos	(4.558.736)	(4.453.020)
(-) Pagamento de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(157.494)	(293.298)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.564)	(14.763)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(401.828)	(289.651)
(-) Aplicações Financeiras	(3.754.521)	(4.948.032)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.646.876)	(3.796.100)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.333.618	3.038.739
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Dividendos	94.371	176.734
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(185.094)	(428.569)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(90.722)	(251.836)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital	490.019	431.355
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(2.527.329)	(3.211.722)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.037.310)	(2.780.367)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	205.586	6.536
CAIXA – Saldo Inicial	523.981	299.304
CAIXA - Saldo Final	729.567	523.981

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 de dezembro:

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

	2021	2020
Resultado Líquido	5.759.377	5.905.552
(+) Depreciações	126.310	111.892
(+) Amortizações	5.243	8.624
(-) Receitas Patrimoniais	(116.878)	(187.953)
(-) Resultado da venda de imobilizado	-	23.487
(=) Resultado Ajustado	5.774.051	5.861.601
Varição nas contas do Ativo e Passivo	(3.440.433)	(2.822.862)
Varições nas Aplicações Financeiras	(3.729.056)	(3.905.767)
Varições Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(208.058)	96.275
Varições Créditos de Operações Prestação de Serviços	19.962	(128.811)
Varição de Créditos Tributários e Previdenciários	74.407	(19.023)
Varições Valores e Bens	105.272	(2.225)
Varições Despesas Antecipadas	1.660	(3.877)
Varições Conta corrente com cooperados	(30.305)	-
Varições Créditos a Longo Prazo	(216.509)	232.558
Varição Provisão para contraprestações não ganhas	166.962	(7.516,44)
Varições Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar	55.209	455.313
Varições Provisões Técnicas - PEONA	401.062	431.235
Varições Débito Operações Assist. Saúde	58.001	81.424
Varições Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	(466)	(11.757)
Varições Impostos e Contribuições a Recolher	188.977	76.662
Varições Débitos Diversos	143.592	(189.958)
Varições Conta Corrente Cooperados	(42.148)	49.012
Varições das Provisões Técnicas	-	(83.819)
Varições das Provisões Judiciais	1.066.609	66.531
Varições os Tributos e Encargos a Recolher	(1.495.604)	40.882
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.333.618	3.038.739

GIOVANI ERINEU
SCHWINGEL:69684
014015

Assinado de forma digital
por GIOVANI ERINEU
SCHWINGEL:6968401401
5

DR. GIOVANI ERINEU SCHWINGEL

Presidente

696.840.140-15

NILDA BRANDINA
BELTRAME:002203940
67

Assinado de forma digital
por NILDA BRANDINA
BELTRAME:00220394067

NILDA BRANDINA BELTRAME

Contadora

CRC/SC 035.298/O-8

BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962364007
2

Assinado de forma digital
por BALTAZAR LUIS
CANELLO:59623640072

BALTAZAR LUIS CANELLO

Atuário

MIBA 1277