

**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 31/12/2022**  
**I. Balanço Patrimonial**

(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

		2022	2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>NE</b>	<b>31.951.451</b>	<b>32.551.697</b>
<b>Disponível</b>	5	<b>500.529</b>	<b>729.567</b>
<b>Realizável</b>		<b>31.450.923</b>	<b>31.822.130</b>
Aplicações Financeiras	6	26.843.708	27.057.404
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	6	6.434.520	5.397.551
Aplicações Livres	6	20.409.188	21.659.853
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	3.381.158	3.648.623
Contraprestação Pecuniária a Receber	7a	1.719.659	2.099.130
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	7b	1.168.103	1.030.995
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7c	493.020	485.477
Outros Crédito de Operações com Plano de Saúde	7d	375	33.020
Créditos de Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos		150.434	156.932
Créditos Tributários e Previdenciários	8	768.950	578.752
Bens e Títulos a Receber	9	271.846	189.724
Despesas Antecipadas	9	34.828	9.678
Conta Corrente Cooperados	9	-	181.017
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>5.227.739</b>	<b>5.104.790</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>1.349.670</b>	<b>1.627.308</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	1.289.523	1.627.308
<b>Investimentos</b>	11	<b>1.362.172</b>	<b>1.140.964</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	11	1.362.172	1.140.964
<b>Imobilizado</b>	12	<b>2.500.083</b>	<b>2.322.894</b>
Imóveis de Uso Próprio	12	1.888.592	1.936.665
Imóveis - Hospitalares	12	585.782	605.291
Imóveis - Não Hospitalares	12	1.302.810	1.331.374
Imobilizado de Uso Próprio	12	611.491	386.230
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	12	126.910	152.365
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	12	236.352	223.309
Outras Imobilizações	12	9.066	10.555
Direito de Uso de Arrendamento		239.163	-
<b>Intangível</b>	13	<b>15.814</b>	<b>13.624</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>37.179.191</b>	<b>37.656.487</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

GIOVANI ERINEU  
 SCHWINGEL:69684014015

Assinado de forma digital por GIOVANI ERINEU SCHWINGEL:69684014015  
 DN: cn=BK, ou=CP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil, ou=IPE, ou=CPFR e CPF do usuário/BRASIL, ou=20085105000106, ou=provisional, ou=GIOVANI ERINEU SCHWINGEL:69684014015  
 Versão do Adobe Acrobat Reader: 2022.003.20322

DR. GIOVANI ERINEU SCHWINGEL  
**Presidente**  
 696.840.140-15

BALTAZAR LUIS  
 CANELLO:59623640072  
 BALTAZAR LUIS CANELLO  
**Atuário**  
 MIBA 1277

NILDA BRANDINA  
 BELTRAME:00220394067  
 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 31/12/2022**

**IV. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro 2022**  
**(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)**

	<b>Capital/Patrimônio Social</b>	<b>Reservas de Capital/Patrimonial</b>	<b>Reservas de Lucros/Sobras/Retenções</b>	<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>Total</b>
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2020</b>	<b>1.922.613</b>	<b>1.447.413</b>	<b>6.004.704</b>	<b>3.778.335</b>	<b>13.153.065</b>
Deliberações da AGO	-	-	<b>2.377.400</b>	<b>(3.778.335)</b>	<b>(1.400.935)</b>
Distribuição de Sobras	-	-	-	(1.400.935)	(1.400.935)
Aumento de Capital	<b>414.199</b>	-	-	-	<b>414.199</b>
Reservas de Capital	-	<b>306.535</b>	-	-	306.535
Fundo Plac	-	372.516	-	-	372.516
Subsidio Fundo Plac	-	(65.980)	-	-	(65.980)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	<b>5.759.377</b>	<b>5.759.377</b>
Antecipação de sobras	-	-	-	<b>(1.357.109)</b>	<b>(1.357.109)</b>
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2021</b>	<b>2.336.812</b>	<b>1.753.948</b>	<b>9.470.663</b>	<b>3.313.709</b>	<b>16.875.132</b>
Deliberações da AGO	<b>205.629</b>	-	<b>383.219</b>	<b>(3.313.709)</b>	<b>(2.724.860)</b>
Aumento para Fomento de Defesa Institucional	-	-	383.219	-	383.219
Distribuição de Sobras	<b>205.629</b>	-	-	(3.313.709)	<b>(3.108.079)</b>
Aumento de Capital	<b>224.316</b>	-	-	-	<b>224.316</b>
Redução do Capital	<b>(75.886)</b>	-	-	-	<b>(75.886)</b>
Reservas de Capital	-	<b>331.174</b>	-	-	331.174
Fundo Plac	-	369.626	-	-	369.626
Subsidio Fundo Plac	-	(38.453)	-	-	(38.453)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	-	<b>4.927.643</b>	<b>4.927.643</b>
Sobras ou perdas do Exercício	-	-	-	<b>4.927.643</b>	<b>4.927.643</b>
Outros Resultados Abrangentes	-	-	(945.175)	945.175	-
Destinação do Resultado	-	-	<b>1.417.278</b>	<b>(1.417.278)</b>	-
Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas)	-	-	524.181	<b>(524.181)</b>	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	-	262.091	<b>(262.091)</b>	-
FATES (Resultado Atos Não Cooperativos)	-	-	631.007	<b>(631.007)</b>	-
<b>SALDO FINAL EM 31/12/2022</b>	<b>2.690.870</b>	<b>2.085.122</b>	<b>10.325.985</b>	<b>4.455.540</b>	<b>19.557.518</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**GIOVANI ERINEU SCHWINGEL:69684014015**  
 Assinado de forma digital por GIOVANI ERINEU SCHWINGEL:69684014015  
 DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CFP A1, ou=SEM BRANCO, ou=20085105000106, ou=presencial, cn=GIOVANI ERINEU SCHWINGEL:69684014015  
 Versão do Adobe Acrobat Reader: 2022.003.20922

**84014015**

**DR. GIOVANI ERINEU SCHWINGEL**  
**Presidente**  
 696.840.140-15

**NILDA BRANDINA BELTRAME:00220394067**  
 Assinado de forma digital por NILDA BRANDINA BELTRAME:00220394067

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

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

**2**

**BALTAZAR LUIS CANELLO**  
**Atuário**  
 MIBA 1277

**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 31/12/2022**

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

	2022	Reapresentado 2021
<b>Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>57.906.168</b>	<b>48.979.809</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>60.458.775</b>	<b>51.443.629</b>
Contraprestações Líquidas	60.565.782	51.443.629
Variação das Provisões Técnicas	(107.006)	-
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde	(2.552.607)	(2.463.820)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(48.074.523)</b>	<b>(36.184.899)</b>
Eventos Indenizáveis	(47.883.934)	(35.783.837)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(190.589)	(401.062)
<b>RESULTADO OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>9.831.646</b>	<b>12.794.910</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. a Saúde	137.542	252.397
Receita de Assist. à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúdeda Operadora	2.959.159	2.411.742
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.321.523	803.067
Receita com Administração de Intercâmbio Eventual - Assit. Méd. Hospitalar	886.084	787.094
Outras Receitas Operacionais	751.553	821.581
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(169.508)	313.773
Outras Despesas Oper. Com assistência à Saúde	1.583.278	(1.088.411)
Outras Despesas Oper. Com assistência à Saúde	(1.172.037)	(934.623)
(-) Recup. De outras desp. Operacionais	2.844.722	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(89.407)	(153.788)
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos	(2.781.197)	(2.647.882)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>11.560.919</b>	<b>12.036.529</b>
Despesas de Comercialização	(448.652)	(324.913)
Despesas Administrativas (NE 22)	(7.644.603)	(6.828.223)
<b>Resultado Financeiro Líquido (NE 23)</b>	<b>3.212.828</b>	<b>2.210.823</b>
Receitas Financeiras	3.446.707	1.266.110
Despesas Financeiras	(233.880)	944.712
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>160.914</b>	<b>116.878</b>
Receitas Patrimoniais	161.186	116.878
Despesas Patrimoniais	(272)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>6.841.406</b>	<b>7.211.093</b>
Imposto de Renda	(1.400.826)	(1.061.085)
Contribuição Social	(512.937)	(390.631)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.927.643</b>	<b>5.759.377</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

GIOVANI ERINEU  
 SCHWINGEL:6968401  
 4015  
 DR. GIOVANI ERINEU SCHWINGEL  
**Presidente**  
 696.840.140-15

Assinado de forma digital por GIOVANI ERINEU SCHWINGEL:69684014015  
 DN: cn=B, ou=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A1, ou=(EM BRANCO), ou=20085105000106, ou=presencial, c=GIOVANI ERINEU SCHWINGEL:69684014015  
 Versão do Adobe Acrobat Reader: 2022.003.20322

BALTAZAR LUIS  
 CANELLO:59623640072  
 BALTAZAR LUIS CANELLO  
**Atuário**  
 MIBA 1277

Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

NILDA BRANDINA  
 BELTRAME:0022039  
 4067

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**

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 31/12/2022

(Em Reais, exceto quando apresentado de outra forma)

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

Método Direto

	2022	2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	60.597.770	58.136.121
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	3.723.691	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.083.200	1.034.379
(+) Outros Recebimentos Operacionais	4.078.163	3.194.432
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(50.680.503)	(43.694.733)
(-) Pagamento de Comissões	(448.652)	(324.913)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.540.702)	(2.257.598)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(837.638)	(744.756)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(484.649)	(487.296)
(-) Pagamento de Outros Tributos	(5.852.416)	(4.558.736)
(-) Pagamento de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(678.019)	(157.494)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.564)	(2.564)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(469.812)	(401.828)
(-) Aplicações Financeiras	(3.534.719)	(3.754.521)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.538.862)	(3.646.876)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2.414.287</b>	<b>2.333.618</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	2.500	-
(+) Recebimento de Dividendos	47.591	94.371
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(331.733)	(185.094)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(8.813)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(107.613)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(398.068)</b>	<b>(90.722)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital	685.232	490.019
(-) Participação nos Resultados	(2.930.490)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(2.527.329)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(2.245.257)</b>	<b>(2.037.310)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(229.038)</b>	<b>205.586</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>729.567</b>	<b>523.981</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>500.529</b>	<b>729.567</b>

**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 31/12/2022  
(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

	2022	2021
<b>Resultado Líquido</b>	<b>4.927.643</b>	<b>5.759.377</b>
(+) Depreciações	151.773	126.310
(+) Amortizações	6.623	5.243
(+) Despesas Patrimoniais	272	-
(-) Receitas Patrimoniais	(161.186)	(116.878)
<b>(=) Resultado Ajustado</b>	<b>4.925.125</b>	<b>5.774.051</b>
<b>Variação nas contas do Ativo e Passivo</b>	<b>(2.510.838)</b>	<b>(3.440.433)</b>
Variações nas Aplicações Financeiras	213.696	(3.729.056)
Variações Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	138.995	(208.058)
Variações Créditos de Operações Prestação de Serviços	134.968	19.962
Variação de Créditos Tributários e Previdenciários	(190.197)	74.407
Variações Valores e Bens	(82.122)	105.272
Variações Despesas Antecipadas	(25.150)	1.660
Variações Conta corrente com cooperados	181.017	(30.305)
Variações Créditos a Longo Prazo	277.637	(216.509)
Variação Provisão para contraprestações não ganhas	(593.360)	166.962
Variações Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar	(1.771.359)	55.209
Variações Provisões Técnicas - PEONA	190.589	401.062
Variações Débito Operações Assist. Saúde	(71.315)	58.001
Variações Outros Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	22.991	(466)
Variações Impostos e Contribuições a Recolher	(82.072)	188.977
Variações Débitos Diversos	254.579	143.592
Variações Conta Corrente Cooperados	16.962	(42.148)
Variações das Provisões Técnicas	192.911	-
Variações das Provisões Judiciais	(1.573.669)	1.066.609
Variações os Tributos e Encargos a Recolher	37.862	(1.495.604)
Variações dos Débitos Diversos	216.199	-
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>2.414.287</b>	<b>2.333.618</b>

GIOVANI ERINEU  
SCHWINGEL:69684  
014015

Assinado de forma digital por GIOVANI ERINEU  
SCHWINGEL:69684014015  
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita  
Federal do Brasil - IEBR, ou=IERS e-CDF A1, ou=DM  
BRANCO, ou=20085105000106, ou=presencial,  
cm=GIOVANI ERINEU SCHWINGEL:69684014015  
Versão do Adobe Acrobat Reader: 2022.003.20322

DR. GIOVANI ERINEU SCHWINGEL  
**Presidente**  
696.840.140-15

BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072  
BALTAZAR LUIS CANELLO  
**Atuário**  
MIBA 1277

Assinado de forma digital por  
BALTAZAR LUIS  
CANELLO:59623640072

NILDA BRANDINA  
BELTRAME:00220  
394067

Assinado de forma  
digital por NILDA  
BRANDINA  
BELTRAME:0022039406  
7

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

