

ANEXO - CAPÍTULO III - Modelo de Publicação

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

	Contas	20x1	20x0
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE	12		
Disponível	121		
Realizável	122+123+124+125+126+127+128+129		
Aplicações Financeiras	122		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1221		
Aplicações Livres	1222		
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	123		
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1231		
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	1232		
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1233		
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1234		
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1239		
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	124		
Despesas Diferidas	125		
Créditos Tributários e Previdenciários	126		
Bens e Títulos a Receber	127		
Despesas Antecipadas	128		
Conta-Corrente com Cooperados	129		
ATIVO NÃO CIRCULANTE	13		
Realizável a Longo Prazo	131		
Aplicações Financeiras	1311 + 1312		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1311		
Aplicações Livres	1312		

Créditos Tributários e Previdenciários	1313
Títulos e Créditos a Receber	1314
Despesas de Comercialização Diferidas	1315
Ativo Fiscal Diferido	1316
Depósitos Judiciais e Fiscais	1317
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	1318
Conta-Corrente com Cooperados	1319
Investimentos	132
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1321
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde	13211
Participações Societárias em Rede Assistencial	13212 + 13213
Participações em Outras Sociedades	13214 + 13215
Participações Societárias pelo Método de Custo	1322
Outros Investimentos	1323 + 1324 + 1328
Imobilizado	133
Imóveis de Uso Próprio	1331
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13311
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13312
Imobilizado de Uso Próprio	1332
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	13321
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	13322
Imobilizações em Curso	1333
Outras Imobilizações	1334
Direito de Uso de Arrendamentos	1335
Intangível	134
TOTAL DO ATIVO	12+13

ANEXO - CAPÍTULO III - Modelo de Publicação

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

	Contas	20x1	20x0
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE	21		
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	211		
Provisões de Prêmios / Contraprestações	21111101 + 21112101		
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	211111011 + 211111012 + 211111015 + 211121011 + 211121012 + 211121015		
Provisão de Insuficiência de Prêmios	211111013 + 211121013		
Provisão para Remissão	211111014 + 211121014		
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21111102 + 21111202 + 21112102 + 21112202		
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	21111103 + 21111203 + 21112103 + 21112203		
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21111104 + 21112104		
Outras Provisões Técnicas	21111108 + 21111208 + 21112108 + 21112208		
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	213		
Contraprestações / Prêmios a Restituir	2131		
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	2132		
Comercialização sobre Operações	2134		
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2135		
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	2136		
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2138		
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.	214		
Provisões	215		
Provisão para IR e CSLL	2151		
Provisões para Ações Judiciais	2153		
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	216		

Empréstimos e Financiamentos a Pagar	217
Débitos Diversos	218
Conta-Corrente de Cooperados	219
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	23
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	2311
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	231111011 + 231111012 + 231111015 + 231121011 + 231121012 + 231121015
Provisão de Insuficiência de Prêmios	231111013 + 231121013
Provisão para Remissão	231111014 + 231121014
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23111102 + 23111202 + 23112102 + 23112202
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	23111103 + 23111203 + 23112103 + 23112203
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23111104 + 23112104
Outras Provisões Técnicas	23111108 + 23111208 + 23112108 + 23112208
Provisões	235
Provisões para Tributos Diferidos	23531
Provisões para Ações Judiciais	23532
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	236
Tributos e Contribuições	23641
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23642
Tributos e Contribuições Rel. a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	23643
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	237
Débitos Diversos	238
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	25
Capital Social / Patrimônio Social	251
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	252
Reservas	253
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	2531
Reservas de Reavaliação	2532

Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	2533
Ajustes de Avaliação Patrimonial	254
(-) Ações em Tesouraria	255
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	256
TOTAL DO PASSIVO	21+23+25

ANEXO - CAPÍTULO III - Modelo de Publicação

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

	Contas	20x1	20x0
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31+321-314-315		
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31-314-315		
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	311		
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	312		
Receitas com Administração	313		
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	321		
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	41-415-416		
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	411		
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	414		
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	SUBTOTAL		
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	331		
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	332		
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33211		
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	33212		
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	33213		
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	33214		
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	33215		
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	33216		
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	33217		
Outras Receitas Operacionais	33218+333		
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	34		
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	441		
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	4413		

Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	4415
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	4416
Provisão para Perdas Sobre Créditos	4419
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	442+443
RESULTADO BRUTO	SUBTOTAL
Despesas de Comercialização	43
Despesas Administrativas	46 - 37
Resultado Financeiro Líquido	35-45
Receitas Financeiras	35
Despesas Financeiras	45
Resultado Patrimonial	36-47
Receitas Patrimoniais	36
Despesas Patrimoniais	47
Resultado com Seguro e Resseguro	314+315-415-416
Receitas com Seguro e Resseguro	314+315
Despesas com Seguro Resseguro	415+416
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	SUBTOTAL
Imposto de Renda	6111
Contribuição Social	6112
Impostos Diferidos	6119
Participações sobre o Lucro	612
RESULTADO LÍQUIDO	3+4+61

A segregação do resultado facultada às operadoras das modalidades cooperativa médica e cooperativa odontológica deve ser demonstrada pela inserção das colunas "atos cooperativos", "atos não cooperativos" e "total dos atos", mantendo-se integralmente os desdobramento indicado nas linhas constantes no modelo acima.

ANEXO - CAPÍTULO III - Modelo de Publicação

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

	Contas	20x1	20x0
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde			
(+) Resgate de Aplicações Financeiras			
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras			
(+) Outros Recebimentos Operacionais			
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde			
(-) Pagamento de Comissões			
(-) Pagamento de Pessoal			
(-) Pagamento de Pró-Labore			
(-) Pagamento de Serviços Terceiros			
(-) Pagamento de Tributos			
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)			
(-) Pagamento de Aluguel			
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade			
(-) Aplicações Financeiras			
(-) Outros Pagamentos Operacionais			
Caixa Líquido das Atividades Operacionais			
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros			
(+) Recebimento de Venda de Investimentos			

- (+) Recebimento de Dividendos
- (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento
- (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar
- (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros
- (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível
- (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas
- (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento

Caixa Líquido das Atividades de Investimentos

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

- (+) Integralização de Capital em Dinheiro
- (+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos
- (+) Títulos Descontados
- (+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento
- (-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing
- (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing
- (-) Pagamento de Participação nos Resultados
- (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento

Caixa Líquido das Atividades de Financiamento

VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

CAIXA – Saldo Inicial (1)

CAIXA - Saldo Final (1)

Ativos Livres no Início do Período (2)

Ativos Livres no Final do Período (2)

Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Fundamentação: CPC 03 - Item 20A.

(1) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

(2) Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres (contas 1222 e 1312).

ANEXO - CAPÍTULO III - Modelo de Publicação

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 20X1 E 20X0**

	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Prejuízos/ Deficits Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 20x-1							
Ajustes de exercícios anteriores							
Efeitos da mudança de critérios contábeis (nota x)							
Retificação de erros de exercícios anteriores (nota y)							
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie							
Reversões de Reservas							
Reservas de Capital / Patrimoniais (detalhar)							
Reserva de Reavaliação:							
Realização							
Baixa							
Ajustes de Avaliação Patrimonial							
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício							
Proposta da destinação do Lucro/Superávit							
Reserva Legal							
Reservas Estatutárias							
Outras Reservas de Lucros (detalhar)							
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar):							
R\$ por ação / cota							
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 20x0							
Ajustes de exercícios anteriores							

Efeitos da mudança de critérios contábeis (nota x)

Retificação de erros de exercícios anteriores (nota y)

Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie

Reversões de Reservas

Reservas de Capital / Patrimoniais (detalhar)

Reserva de Reavaliação:

Realização

Baixa

Ajustes de Avaliação Patrimonial

Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício

Proposta da destinação do Lucro/Superávit

Reserva Legal

Reservas Estatutárias

Outras Reservas de Lucros (detalhar)

Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar):

R\$ por ação / cota

SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 20X1

OBSERVAÇÃO: A Operadora deverá adequar este modelo de acordo com as situações