

ANEXO - CAPÍTULO III - Modelo de Publicação	Contas	20x1	20x0
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO			
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		
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1234		
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1233+1239		
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de 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 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 Assistência a Saúde	13211		
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar	13212		
Participações Societárias em Rede Hospitalar	13213		
Outros Investimentos	13214+13215+13231+13241+13281		
Imobilizado	133		
Imóveis de Uso Próprio	1331		
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	13311		
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	13312		
Imobilizado de Uso Próprio	1332		
Hospitalares / Odontológicos	13321		
Não Hospitalares / Odontológicos	13322		
Imobilizações em Curso	1333		
Outras Imobilizações	1334		
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	21111901 + 21112901
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	211119011+211129011
Provisão de Insuficiência de Prêmios	211119012+211129012
Provisão para Remissão	211119013+211129013
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	21111902 + 21112902
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	21111903+21112903
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	21111904+21112904
Outras Provisões Técnicas	21111908+21112908
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 Operações de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	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	231119011+231129011
Provisão de Insuficiência de Prêmios	231119012+231129012
Provisão para Remissão	231119013+231129013
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	23111902+23112902
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	23111903+ 23112903
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	23111904+23112904
Outras Provisões Técnicas	23111908+23112908
Provisões	235
Provisões para Tributos Diferidos	23531
Provisões para Ações Judiciais	23532
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	236
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2364
Tributos e Contribuições	23641
Parcelamento de Tributos e Contribuições	23642
Tributos e Contribuições Relacionados 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	Contas	20x1	20x0
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO			
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	31+321-314		
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	31-314		
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		
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		
(-) 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 Relac. com Planos de Saúde da Operadora	442		
RESULTADO BRUTO	SUBTOTAL		
Despesas de Comercialização	43		
Despesas Administrativas	46		
Resultado Financeiro Líquido	35-45		
Receitas Financeiras	35		
Despesas Financeiras	45		
Resultado Patrimonial	36-47		
Receitas Patrimoniais	36		
Despesas Patrimoniais	47		
Resultado com Resseguro	314-415		
Receitas com Resseguro	314		
Despesas com Resseguro	415		
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		

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

CAIXA - Saldo Final

Ativos Livres no Início do Período (*)

Ativos Livres no Final do Período (*)

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 22.

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

ANEXO - CAPÍTULO III - Modelo de Publicação

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL
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/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício							
Proposta da destinação do Lucro/Superávilt							
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/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício							
Proposta da destinação do Lucro/Superávilt							
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 específicas do CPC 26.