ANEXO I

(Alterado pela RN nº 145, de 2007)

~~INFORMAÇÕES ECONÔMICO-FINANCEIRAS DAS CARTEIRAS DE PLANOS:~~

~~I— Informações referentes à operadora alienante:~~

- ~~• Demonstração de resultados contendo inclusive as receitas e despesas assistenciais relativamente à carteira objeto da alienação nos mesmos moldes do DIOPS;~~
- ~~• Número de beneficiários referente à carteira objeto da alienação, no momento da transação;~~
- ~~• Distribuição do número de beneficiários por faixa etária e região geográfica;~~
- ~~• Distribuição dos beneficiários da carteira objeto por planos segundo nº de cadastro (antigo) ou registro na ANS (novo); e,~~
- ~~• Percentual de inadimplência da carteira objeto.~~

~~II— Informações referentes à operadora adquirente:~~

- ~~• Demonstração de resultados contendo inclusive as receitas e despesas assistenciais nos mesmos moldes do DIOPS;~~
- ~~• Número de beneficiários referentes à carteira original, na posição ao final do período contábil de apuração;~~
- ~~• Distribuição do número de beneficiários por faixa etária e região geográfica;~~
- ~~• Distribuição dos beneficiários por planos segundo nº de cadastro (antigo) ou registro na ANS (novo);~~
- ~~• Percentual de inadimplência da carteira.~~

OBS. 1:

~~Para os casos de alienação total da carteira de planos, as informações acima terão suas consistências verificadas nas seguintes bases de dados da ANS:~~

- ~~1. Cadastro de Beneficiários—SIB;~~
- ~~2. Sistema de Informação de Produtos—SIP;~~
- ~~3. Registro de Planos de Saúde—RPS;~~

~~4. Cadastro de Planos Antigos — SCPA;~~

~~5. Cadastro de Operadoras — CADOP; e~~

~~6. Documento de Informações de Operadoras — DIOPS.~~

~~OBS. 2:~~

~~Para os casos de alienação parcial da carteira de planos, as informações acima referentes à operadora alienante deverão vir acompanhadas de parecer circunstanciado de auditoria (auditor com registro CVM)~~

~~GLOSSÁRIO:~~

- ~~• Receitas Assistenciais: são aquelas oriundas exclusivamente do pagamento das contraprestações pecuniárias dos beneficiários, bem como dos valores apurados quando da venda de novos planos.~~
- ~~• Despesas Assistenciais: são aquelas referentes ao atendimento médico, hospitalar e de diagnose exclusivamente destinados aos beneficiários dos planos de saúde administrados pela empresa.~~
- ~~• Demonstração de resultados é o resumo das principais contas da operadora que faz parte de um conjunto de informações contidas no DIOPS e cujo envio é obrigatório para a ANS.~~
- ~~• Carteira de Planos de Saúde: conjunto de contratos de cobertura de custos assistenciais ou de serviços de assistência à saúde pertencentes a uma mesma operadora, conforme disposto no inciso III do artigo 1º da [Lei nº 9656](#), de 1998.~~
- ~~• Período contábil: exercício contábil consolidado para 12(doze) meses.~~
- ~~• Beneficiários: Consideram-se beneficiários os titulares, os dependentes e qualquer um que tenha alguma espécie de vínculo com o plano privado de assistência à saúde.~~

ANEXO I

[\(Redação dada pela RN nº 145, de 2007\)](#)

ANEXO I - INFORMAÇÕES ECONÔMICO-FINANCEIRAS E DOS PRODUTOS

REQUERIDAS PARA ANÁLISE DOS PLEITOS DE TRANSFERÊNCIAS DE
CARTEIRAS

ENTRE OPERADORAS

I – De responsabilidade da adquirente:

I.1) Descrição pormenorizada da transação, apontando-se as características gerais e as específicas, conforme se segue:

1. Número de beneficiários da carteira em negociação;
2. Nos casos de alienação parcial, descrição detalhada dos critérios para fracionamento da carteira em negociação, que deverá respeitar os limites estabelecidos no [art. 8º](#);
3. Custo da transação e forma de pagamento;
4. Detalhamento do acordo operacional (responsabilidades sobre o passivo com a rede prestadora e os eventos ocorridos e não avisados);
5. Data pretendida para implementação da operação; e
6. Impacto previsto nas provisões técnicas.

I.2) Composição da carteira objeto da negociação no que se refere à distribuição dos beneficiários por região geográfica e faixas etárias, observados os parâmetros da tabela definida pelo Art. 2º da [RN 63/2003](#).

I.3) Distribuição dos beneficiários da carteira objeto da negociação por planos, segundo o código do plano antigo da operadora cadastrado no SCPA ou número de registro na ANS (planos regidos pela [Lei 9.656/98](#))

I.4) Projeções (com explicitação dos critérios utilizados) para os 12 meses subsequentes à aquisição, da carteira atual e da carteira total após a negociação, contendo as seguintes estimativas:

1. Dos Resultados, Receitas e Despesas mensais médios, por faixas etárias, baseados no Demonstrativo das Receitas e Despesas: a) da carteira em negociação; e b) da carteira atual, detalhado a partir das informações do DIOPS.
2. De novos entrantes em conformidade com a previsão de vendas, observadas as faixas etárias;
3. Da taxa de desistência (saída voluntária do plano ou por morte) e de inadimplência, por faixa etária e do total;
4. Da incidência de fator moderador, e os valores e/ou percentuais de franquia e/ou co-participação, se aplicável;
5. Das despesas não-assistenciais da carteira total após a aquisição, segregadas entre administrativas, comerciais e outras.

I.5) Mapa por idade de saldo das Contraprestações a Receber e dos Eventos a Liquidar, distribuídos conforme modelo solicitado no DIOPS, da carteira atual.

I.6) Balancete analítico da operadora adquirente na data-base correspondente à pelo menos o último mês reportado no DIOPS, em conformidade com os prazos estabelecidos na legislação vigente.

II – De responsabilidade da alienante:

II.1) Mapa por idade do saldo das Contraprestações a Receber e dos Eventos a Liquidar, distribuídos conforme modelo solicitado no DIOPS, da carteira sob negociação, e da carteira total (caso se tratar de uma transferência parcial)

II.2) Balancete analítico da operadora alienante na data-base correspondente à pelo menos o último mês reportado no DIOPS, em conformidade com os prazos estabelecidos na legislação vigente.

II.3) Fornecer à adquirente o demonstrativo das receitas e despesas da carteira em negociação, por faixas etárias, referentes aos doze meses anteriores ao pedido de autorização, elaborado de acordo com o fracionamento descrito no [artigo 8º](#) da RN 112.

IMPORTANTE: Para o caso de alienação parcial de carteira, a operadora alienante deverá apresentar também as informações solicitadas no [item I.4](#), especificamente para a carteira remanescente na operadora.

Todas as informações fornecidas pelas operadoras terão suas consistências verificadas nas seguintes bases de dados da ANS:

Cadastro de Beneficiários - SIB;

Sistema de Informação de Produtos – SIP;

Registro de Planos de Saúde – RPS;

Cadastro de Planos Antigos – SCPA;

Cadastro de Operadoras – CADOP; e

Documento de Informações de Operadoras – DIOPS.

As operadoras deverão apresentar em papel timbrado Termo de Responsabilidade no seguinte formato:

Termo de Responsabilidade – RN nº 145/2007

À AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR - ANS

A/C DIRETORIA DE NORMAS E HABILITAÇÃO DOS PRODUTOS – DIPRO

O representante legal perante a ANS e o profissional responsável pela contabilidade da operadora ____ (RAZÃO SOCIAL DA OPERADORA) ____, Registro na ANS nº

____(REGISTRO)__, inscrita sob CNPJ nº ____ (CNPJ)____, responsabilizam-se por todas as informações apresentadas e pela consistência das projeções e estimativas exigidas nos [Anexos da Resolução Normativa nº 145/2007](#).

(Cidade), (Data)

Assinatura Assinatura

Nome do Representante Legal da Operadora Nome do Contador da perante a ANS
Operadora

(Cargo) (nº Registro CRC)

ANEXO II

(Alterado pela RN nº 145, de 2007)

~~INFORMAÇÕES REFERENTES À REDE HOSPITALAR:~~

~~De acordo com o §2º do art. 4º desta RN, as operadoras poderão alterar a rede credenciada ou referenciada desde que obedeam o disposto no art. 17 da Lei 9656/98.~~

~~As operadoras em processo de alienação de carteira deverão encaminhar informações referentes às respectivas redes hospitalares.~~

~~À cessionária caberá confirmar a manutenção da rede da cedente, ou, caso pretenda alterar esta rede, encaminhar para a ANS tanto a rede da cedente, quanto a sua, especificando os recursos das respectivas redes, de acordo com os quadros do Anexo III da IN DIPRO Nº 11, de 7 de junho de 2005.~~

ANEXO II

(Redação dada pela RN nº 145, de 2007)

ANEXO II - INFORMAÇÕES REFERENTES À REDE HOSPITALAR:

À cessionária caberá confirmar a manutenção da rede hospitalar da cedente, ou, caso pretenda alterar esta rede, encaminhar para a ANS sua proposta de rede hospitalar para os produtos objeto da alienação, especificando os recursos disponibilizados de acordo com os quadros do Anexo III-a e III-b da IN DIPRO Nº 11 ^{III}, de 7 de junho de 2005; dispensada a informação da coluna Situação na Rede.

No caso de não se aplicar a mesma rede hospitalar para todos os produtos envolvidos, a operadora deverá apresentar as diferentes propostas para cada conjunto de planos, que deverão estar discriminados por número de registro no RPS ou código do plano antigo cadastrado no SCPA.

De acordo com o § 2º do art. 4º desta RN, as operadoras para alterarem a rede hospitalar vinculada aos planos da carteira em negociação devem obedecer ao disposto no art. 17 da Lei 9656/98.

III A [IN DIPRO N° 11](#), de 2005 foi alterada pela [IN n° 12/DIPRO](#) e ambas foram REVOGADAS pelo art. 29 da [IN N° 15/DIPRO](#), de 14 de dezembro de 2007.

A [IN N° 15/DIPRO](#) foi alterada pela [IN/DIPRO n° 17, de 2008](#) e pela [IN/DIPRO n° 18, de 2008](#). A [IN N° 15/DIPRO](#) teve seu anexo I REVOGADO pela [IN n° 22/DIPRO](#); e foi REVOGADA por inteiro pela [IN n° 23/DIPRO](#).

A [IN n° 23/DIPRO](#) foi alterada pela [IN n° 26/DIPRO](#), pela [IN n° 27/DIPRO](#) e pela [IN n° 28/DIPRO](#). Os anexos II e II-A da [IN n° 23/DIPRO](#) foram REVOGADOS pela [IN n° 28/DIPRO](#). O ANEXO V da [IN n° 23/DIPRO](#) foi incluído pela [IN n° 28/DIPRO](#).