

Passo a passo para envio dos PPAs de Fatores Ponderadores de Riscos de Investimento e de Riscos de Mercado

Será apresentado na sequência os passos necessários para enviar os PPAs de Fatores Ponderadores de Riscos (FPR) de Investimento e de Riscos de Mercado. O fluxo é o mesmo para ambos, mudando apenas o preenchimento do formulário. Dessa forma, neste passo a passo será mostrado apenas o FPR.

Gerar o documento de Fatores Ponderadores:

1. Acessar o sistema Protocolo Eletrônico do Portal Operadoras
<https://www.ans.gov.br/portal-operadora>
2. Clicar em Iniciar Petição
3. Selecionar tipo de protocolo “DIOPE: Procedimentos Previamente Acordados - PPA” e o assunto “Geração do documento de Fatores de Ponderadores de Riscos de Investimento” ou “Geração do documento de Fatores de Ponderadores de Riscos de Mercado”.

Observação: O campo Número do Protocolo Originário deve estar em branco

Se for uma nova petição a partir de uma notificação existente, coloque o número do protocolo eletrônico.

Número do protocolo originário:

Se for uma nova petição, inicie aqui.

Tipo de Protocolo:

Assunto: *

- Envio do documento assinado
- Geração do documento de Fatores Ponderadores de Riscos de Investimento
- Geração do documento de Fatores Ponderadores de Riscos de Mercado

4. Abrirá a tela de preenchimento da Petição. Leia as orientações de preenchimento atentamente e preencha as informações.

Dados do Protocolo

Data base DIOPS: * 1º Trimestre/2024 2o Trimestre/2024 3o Trimestre/2024

Nome do Auditor: *

CPF do Auditor: *

Responsável Operadora: *

CPF Responsável Operadora: *

1.1) Total em Aplicações em quotas de Fundos de Investimento - tipo FDSS que informaram FPR: *

Observação: Caso não esteja aparecendo o trimestre que deseja enviar, favor enviar e-mail para portaloperadoras@ans.gov.br.

5. Após o preenchimento clicar em SALVAR

1.5) Procedimento de auditoria - Constações do auditor: 

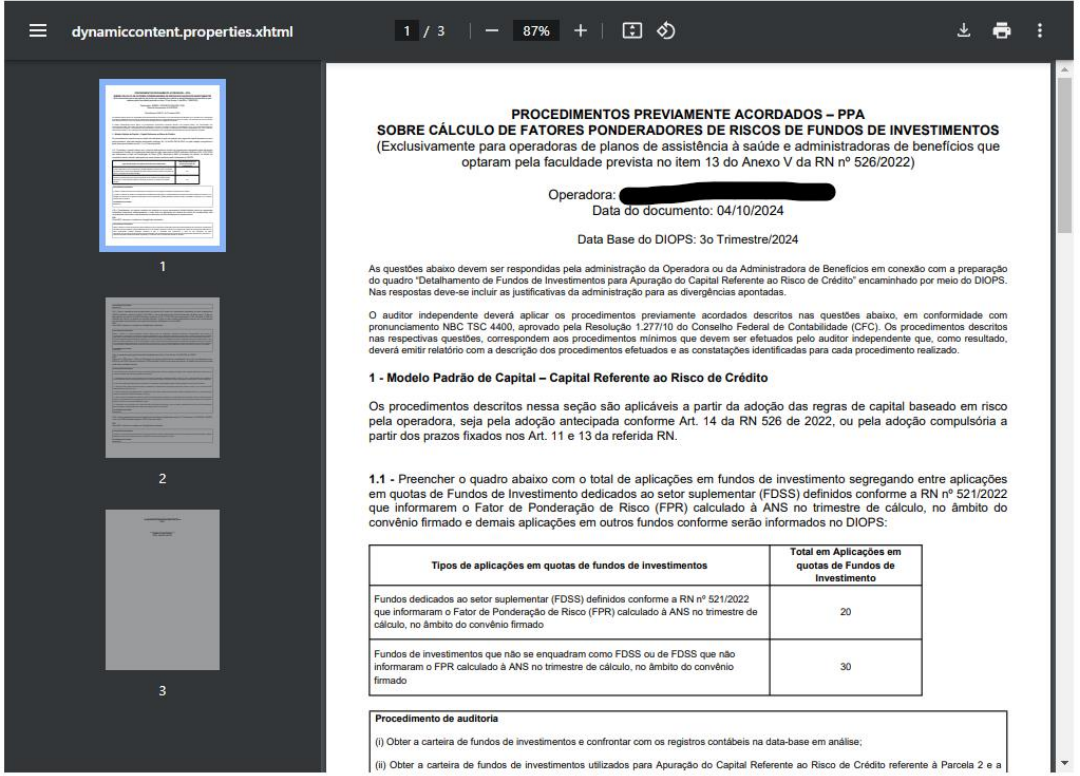
Blá Blá Blá.

3988 caracteres restantes.

6. Irá aparecer o documento para confirmar os dados informados. Favor fazer a conferência dos dados e clicar em confirmar, neste momento o sistema irá demorar a responder, com isso é necessário aguardar.

Documento Automático



dynamiccontent.properties.xhtml 1 / 3 87%

**PROCEDIMENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS – PPA
SOBRE CÁLCULO DE FATORES PONDERADORES DE RISCOS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS**
(Exclusivamente para operadoras de planos de assistência à saúde e administradoras de benefícios que optaram pela faculdade prevista no item 13 do Anexo V da RN nº 526/2022)

Operadora: [REDACTED]
Data do documento: 04/10/2024
Data Base do DIOPS: 3o Trimestre/2024

As questões abaixo devem ser respondidas pela administração da Operadora ou da Administradora de Benefícios em conexão com a preparação do quadro "Detalhamento de Fundos de Investimentos para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito" encaminhado por meio do DIOPS. Nas respostas deve-se incluir as justificativas da administração para as divergências apontadas.

O auditor independente deverá aplicar os procedimentos previamente acordados descritos nas questões abaixo, em conformidade com o pronunciamento NBC TSC 4400, aprovado pela Resolução 1.277/10 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC). Os procedimentos descritos nas respectivas questões, correspondem aos procedimentos mínimos que devem ser efetuados pelo auditor independente que, como resultado, deverá emitir relatório com a descrição dos procedimentos efetuados e as constatações identificadas para cada procedimento realizado.

1 - Modelo Padrão de Capital – Capital Referente ao Risco de Crédito

Os procedimentos descritos nessa seção são aplicáveis a partir da adoção das regras de capital baseado em risco pela operadora, seja pela adoção antecipada conforme Art. 14 da RN 526 de 2022, ou pela adoção compulsória a partir dos prazos fixados nos Art. 11 e 13 da referida RN.



1.1 - Preencher o quadro abaixo com o total de aplicações em fundos de investimento segregando entre aplicações em quotas de Fundos de Investimento dedicados ao setor suplementar (FDSS) definidos conforme a RN nº 521/2022 que informaram o Fator de Ponderação de Risco (FPR) calculado à ANS no trimestre de cálculo, no âmbito do convênio firmado e demais aplicações em outros fundos conforme serão informados no DIOPS:

Tipos de aplicações em quotas de fundos de investimentos	Total em Aplicações em quotas de Fundos de Investimento
Fundos dedicados ao setor suplementar (FDSS) definidos conforme a RN nº 521/2022 que informaram o Fator de Ponderação de Risco (FPR) calculado à ANS no trimestre de cálculo, no âmbito do convênio firmado	20
Fundos de investimentos que não se enquadram como FDSS ou de FDSS que não informaram o FPR calculado à ANS no trimestre de cálculo, no âmbito do convênio firmado	30

Procedimento de auditoria

(i) Obter a carteira de fundos de investimentos e confrontar com os registros contábeis na data-base em análise;

(ii) Obter a carteira de fundos de investimentos utilizados para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito referente à Parcela 2 e a



7. Irão aparecer os dados preenchidos e o documento gerado pronto para download. Após esse momento **deverá ser realizado o download** para que seja assinado pelo representante da operadora e o auditor responsável. Não é necessário realizar a assinatura do documento antes de enviar, já que o envio do documento assinado será realizado em um outro petiçãoamento.

Documentos

Petição: * ?

+ Inserir Petição

Para petições manuais, adicione o documento original da petição em formato pdf. Para petições geradas automaticamente pelo sistema, altere as informações adicionais.

Nome	Descrição	Data do Documento	
2873576330869204102024143632.pdf	Documento gerado sistemicamente no Geração do documento de Fatores Ponderadores de Riscos de Investimento do DIOPE: Procedimentos Previamente Acordados - PPA.	04/10/2024 14:36	 

Anexos: ?

+ Inserir Anexo

Reutilizar documentos protocolados

Nome	Descrição	Tipo do Documento	Data do Documento	
Nenhuma anexo vinculado até o momento.				

Fechar

Enviar

8. Finalizar a petição clicando em Enviar

Anexos: ?

+ Inserir Anexo

Reutilizar documentos protocolados

Nome	Descrição	Tipo do Documento	Data do Documento	
Nenhuma anexo vinculado até o momento.				

Fechar

Enviar

ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar - e-Protocolo Operadora - Versão 2.6.1

Enviar o documento de Fatores Ponderadores:

Nesse momento com o documento já assinado por ambas as partes será necessário enviar o documento para a ANS. Para o envio não será utilizado o “Iniciar Petição”, mas sim “+ Iniciar Protocolo” a partir da petição já enviada. Para isso seguir os passos a seguir

1. Acessar o sistema Protocolo Eletrônico do Portal Operadoras
<https://www.ans.gov.br/portal-operadora>
2. Clicar em **Pesquisar Protocolo** (não Iniciar Protocolo)
3. Pesquisar as petições previamente enviadas clicando na aba “Petições”

Pesquisar Protocolos

ATENÇÃO: Caso você não esteja visualizando algum protocolo é porque você não possui acesso a ele. Será necessário solicitar o acesso ao representante legal ou ao(s) usuário(s) que o representante legal delegou a concessão de acesso. [Veja aqui](#) a lista completa dos protocolos.

Notificações

Petições

Tipo de Protocolo de Petições:

DIOPE: Procedimentos Previamente Acordados - PPA

Data Inicial:

Data Final:

Assunto:

Geração do documento de Fatores Ponderadores de Riscos de Investime

Situação:

Enviado

+ Filtros Adicionais



Limpar

Gerar Relatório (.csv)

Pesquisar

4. Clicar no botão de visualizar

Petições - DIOPE: Procedimentos Previamente Acordados - PPA - Geração do documento de Fatores Ponderadores de Riscos de Investimento

Protocolo Eletrônico	Processo Administrativo	Enviado em	Ação
2024308692200317522	33910.027418/2024-36	04/10/2024 14:44	
2024308692200084763	33910.007894/2024-31	13/03/2024 11:11	

5. Irá abrir a petição onde o documento de Fatores Ponderadores foi inicialmente gerado, clicar em “+ Iniciar Protocolo”

Documentos

Petição

Documento	Assunto	Data do Documento	Ação
2873576330869204102024143632.pdf	geracao-documento-risco-investimento	04/10/2024 14:36	

Anexos

Documento	Assunto	Tipo do Documento	Data do Documento	Ação
Nenhum anexo				

6. Com o novo protocolo iniciado, basta clicar em SALVAR

Petição

⚠️ ATENÇÃO: Caso você não esteja visualizando algum protocolo é porque você não possui acesso a ele. Será necessário solicitar o acesso ao representante legal ou ao(s) usuário(s) que o representante legal delegou a concessão de acesso. [Veja aqui](#) a lista completa dos protocolos.

Informações Básicas

Se for uma nova petição, inicie aqui.

Protocolo Originário
2024308692200317522

Tipo de Protocolo
DIOPE: Procedimentos Previamente Acordados - PPA

Assunto
Envio do documento assinado

Orientações de Preenchimento

Enviar o documento assinado no documento principal desta petição.
Este assunto é subsequente aos assuntos:
- Geração do documento de Fatores Ponderadores de Riscos de Mercado
- Geração do documento de Fatores Ponderadores de Riscos de Investimento

Dados do Protocolo

Processo Administrativo: *

33910027418202436

7. Clicar em “Inserir Petição”

Documentos

Petição: *

Nome	Descrição	Data do Documento
Petição não vinculada.		

Anexos:

8. Clicar em “+ Pesquisar Documento”

Petição ✕

Descrição *

documento de fatores ponderadores

Petição*

Tamanho máximo: 20MB

Extensão de arquivo permitida: PDF

+ Pesquisar documento

Cancelar + Inserir

9. Selecionar o arquivo PDF com as assinaturas e clicar em “+ Inserir”

Petição ✕

Descrição *

documento de fatores ponderadores

Petição*

Tamanho máximo: 20MB

Extensão de arquivo permitida: PDF

+ Pesquisar documento

2873576330869204102024143632_assinado.pdf

Cancelar + Inserir

10. Após essa ação basta clicar em “Enviar” para que o documento seja enviado para a ANS.

Anexos: ?

+ Inserir Anexo 🔍 Reutilizar documentos protocolados

Nome	Descrição	Tipo do Documento	Data do Documento
Nenhuma anexo vinculado até o momento.			

Fechar + Enviar

11. Pronto! O documento foi enviado e foi apresentado o número de protocolo e o número do processo.

i A petição com número de protocolo n. 2024308692200317709 do processo 33910027418202436 foi concluída com sucesso.

Pesquisar Protocolos

⚠️ ATENÇÃO: Caso você não esteja visualizando algum protocolo é porque você não possui acesso a ele. Será necessário solicitar o acesso ao representante legal ou ao(s) usuário(s) que o representante legal delegou a concessão de acesso. [Veja aqui](#) a lista completa dos protocolos.