

Ata de Reunião Ordinária do **CONSELHO DELIBERATIVO** da Caixa de Assistência dos Empregados do BANESE.

**DATA:** 15 de Fevereiro de 2022. **LOCAL:** Reunião realizada por vídeo conferência através do aplicativo Cisco Webex Meetings. **HORÁRIO:** 15h00. **PRESENCAS:** Reuniram-se os membros do Conselho Deliberativo da CASSE, a Sra. Maria Teresa Gomes Lins, Presidente do Conselho Deliberativo e os **Membros Titulares**, Áurea Maria Goes de Jesus; Luciano Queiroz; Olga Maria dos Santos Carvalhaes e Taís Nascimento Rios e os **Membros Suplentes** Lívia Maria Carvalho Meireles e Gicelma Menezes em cumprimento ao que determina o Artigo 22 do Estatuto Social da CASSE e como convidado, o Sr. Kleber Teles Dantas, Diretor-Superintendente da Banese Administradora e Corretora de Seguros. **ORDEM DO DIA:** 1) **Apresentação da Banese Corretora de Seguros - resultados, negócios e situação operacional;** 2) **Discussão sobre a CASSE e a Banese Corretora quanto aos repasses dos dividendos ocorridos e as necessidades futuras da CASSE;** 3) **O que ocorrer.** A reunião foi declarada aberta pela Sra. Maria Teresa Gomes Lins, Presidente do Conselho Deliberativo da CASSE mediante a leitura da ordem do dia e em seguida desejou boas-vindas e agradeceu aos presentes e ato contínuo franqueou a palavra ao Sr. Kleber Teles Dantas, Superintendente da Banese Corretora. **1) Apresentação da Banese Corretora de Seguros - resultados, negócios e situação operacional.** Iniciou sua apresentação detalhando as participações das CASSE e do Clube Banese na Corretora em seguida apresentou a composição do ativo da Corretora, destacando que a empresa depende exclusivamente das comissões geradas pelas vendas e que o produto que faz a diferença no resultado é o prestamista. Que a Banese Corretora repassou para a CASSE nos meses de outubro a dezembro de 2021 o montante de R\$ 6 milhões. Em seguida apresentou a composição do passivo circulante, os picos registrados no período de agosto a dezembro/2021 foram causados pelo prestamista. Na composição das receitas há também uma variação considerável em decorrência da apuração do prestamista. Nas

receitas acumuladas houve um acréscimo de 23%. Na relação receitas e despesas, estas são apuradas trimestralmente e que o lucro acumulado em 2021 foi de R\$ 6.6 milhões. O patrimônio líquido apurado no ano de 2021 foi de R\$ 11,75 milhões. A Corretora está com um caixa de R\$ 9,14 milhões. Atualmente a Corretora depende em 56% dos negócios gerados no balcão do Banese, contudo, a Corretora tem focado na diversificação do portfólio e venda de outros produtos. **2) Discussão sobre a CASSE e a Banese Corretora quanto aos repasses dos dividendos ocorridos e as necessidades futuras da CASSE.** Os conselheiros presentes à reunião manifestaram sua preocupação no tocante à venda do balcão do BANESE para outra corretora do mercado em face da base da carteira de seguros que até hoje é explorada pela Banese Corretora através dos empregados de ambas as empresas, representando um resultado bastante significativo para o Banco e para a Corretora Banese, conseqüentemente para a Casse (sócia majoritária da Corretora Banese) e de onde vem o apoio financeiro a CASSE através dos repasses realizados para esta empresa para manutenção do plano de saúde dos associados, já inclusive explicitado no item 1 acima e deixando claro a importância para a Casse da manutenção do balcão do banco com a exploração pela Banese Corretora Banese. Continuando, foi discutida a retirada do balcão do banco, onde a conselheira Teresa fez o seguinte questionamento - é possível a Corretora sobreviver? E qual o ajuste necessário para que a Corretora se mantenha e ainda preste o suporte a CASSE? O superintendente da Corretora informou que precisaria, para isso, de uma reestruturação na Corretora, a fim de atender a esse novo volume de negócios sem o balcão do banco e também intensificar novos negócios, além de continuar investindo em tecnologias e formação de pessoal. Outra observação feita pela Presidente do Conselho Deliberativo, Teresa, foi sobre a necessidade de definir, em documento, o volume dos repasses da Corretora para a CASSE, pois, observa ela que, somente no último ano de 2021, foi possível um repasse de valor maior, ou seja, 6 milhões. Em 2020 o repasse foi de 700 mil e, em 2019, foi de 480 mil. Nos demais anos anteriores os valores foram inferiores a este. Ela sugere que se defina em documento/contrato, em acordo com o Banco, pelo menos um percentual mínimo do lucro, acompanhando o que diz a legislação, para empresa LTDA, como é a Corretora. **3) O que ocorrer.** Nada tratou. **DELIBERAÇÃO:** Os membros presentes à reunião deliberaram pelo agendamento de uma

reunião com a Diretoria da CASSE e da Banese Corretora com a participação da Assessoria Jurídica da CASSE, para em conjunto analisarem os pontos levantados durante a reunião e levar ao conhecimento da Diretoria Executiva do Banese os pontos levantados e, aí criar um canal de diálogo buscando uma saída viável para ambos. **ENCERRAMENTO:** Nada mais havendo para tratar, a Presidente agradeceu à participação dos presentes e em seguida encerrou os trabalhos, dos quais, eu, \_\_\_\_\_, servindo de secretário, lavrei a presente ata que segue por mim assinada e pelos demais aqui presentes:

**Maria Teresa Gomes Lins**

Presidente

**Taís Nascimento Rios**

Vice-Presidente

**Áurea Maria Goes de Jesus**

Titular

**Gicelma Menezes**

Suplente

**Lívia Maria Carvalho Meireles**

Suplente

**Luciano Queiroz**

Titular

**Olga Maria dos Santos Carvalhaes**

Titular

# Ata Conselho Deliberativo 15\_02\_2022.pdf

Documento número e5f05d66-0a48-4934-b164-5db2262e0982



## Assinaturas

✓ Maria Teresa Gomes Lins  
Assinou

Pontos de autenticação:

Assinatura na tela

IP: 179.181.213.7 / Geolocalização: -10.945361, -37.072220

Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64)

AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/102.0.0.0

Safari/537.36

Data e hora: 22 Junho 2022, 08:58:51

E-mail: mtglins@gmail.com

Telefone: +5579988157937

Token: 2e163e9b-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-ce20c667aa8b

Assinatura de Maria Teresa Gomes Lins

✓ Tais Nascimento Rios  
Assinou

Pontos de autenticação:

Assinatura na tela

IP: 186.227.191.243 / Geolocalização: -10.911400, -37.052100

Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64)

AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko)

Chrome/103.0.5060.134 Safari/537.36 Edg/103.0.1264.71

Data e hora: 25 Julho 2022, 15:52:38

E-mail: tais.rios@banese.com.br

Telefone: +5579999719094

Token: 2f5300bf-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-b7dda3021977

Assinatura de Tais Nascimento Rios

✓ Áurea Maria Goes de Jesus  
Assinou

Pontos de autenticação:

Assinatura na tela

IP: 186.227.191.243 / Geolocalização: -10.911400, -37.052100

Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64)

AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko)

Chrome/102.0.5005.124 Safari/537.36 Edg/102.0.1245.44

Data e hora: 20 Junho 2022, 09:16:29

E-mail: aurea.goes@banese.com.br

Telefone: +5579988024058

Token: 795adb41-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-2f04360e319f

Assinatura de Áurea Maria Goes de Jesus

Olga Maria dos Santos Carvalhaes  
Assinou



Pontos de autenticação:  
Assinatura na tela  
IP: 179.242.11.77 / Geolocalização: -10.936982, -37.076720  
Dispositivo: Mozilla/5.0 (iPhone; CPU iPhone OS 15\_5 like Mac OS X) AppleWebKit/605.1.15 (KHTML, like Gecko) CriOS/103.0.5060.63 Mobile/15E148 Safari/604.1  
Data e hora: 19 Julho 2022, 18:30:40  
E-mail: olga.carvalhaes@gmail.com  
Telefone: +5579988025355  
Token: a9611368-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-b02cdf7197f4

Assinatura de Olga Maria dos Santos Carv...



Luciano Queiroz  
Assinou

Pontos de autenticação:  
Assinatura na tela  
IP: 186.227.191.243 / Geolocalização: -10.911400, -37.052100  
Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/102.0.5005.63 Safari/537.36 Edg/102.0.1245.30  
Data e hora: 14 Junho 2022, 16:27:42  
E-mail: buguinho@banesecard.com.br  
Telefone: +55755799884379  
Token: 1857850a-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-a9500811ded1

Assinatura de Luciano Queiroz



Gicelma Menezes  
Assinou

Pontos de autenticação:  
Assinatura na tela  
IP: 186.227.191.243 / Geolocalização: -10.934934, -37.051341  
Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/102.0.0.0 Safari/537.36  
Data e hora: 14 Junho 2022, 16:52:57  
E-mail: gicelma.menezes@banese.com.br  
Telefone: +5579988034411  
Token: f6a486ee-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-6b2a5e2ca02c

Assinatura de Gicelma Menezes



Lívia Maria Carvalho Meireles  
Assinou

Pontos de autenticação:  
Assinatura na tela  
IP: 45.168.17.178 / Geolocalização: -10.991476, -37.057545  
Dispositivo: Mozilla/5.0 (iPhone; CPU iPhone OS 15\_5 like Mac OS X) AppleWebKit/605.1.15 (KHTML, like Gecko) CriOS/103.0.5060.63 Mobile/15E148 Safari/604.1  
Data e hora: 19 Julho 2022, 12:38:32  
E-mail: liviamcmeireles@gmail.com  
Telefone: +5579988037766  
Token: 5337233a-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-7b4d87e51379

Assinatura de Lívia Maria Carvalho Meireles



José Magno Santos  
Assinou

Pontos de autenticação:

Assinatura na tela

IP: 186.227.191.243 / Geolocalização: -10.954640, -37.068814

Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64)

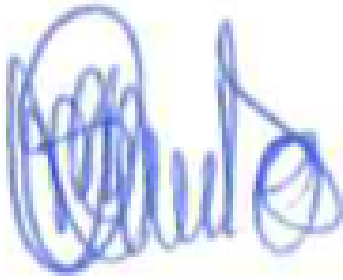
AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/102.0.0.0  
Safari/537.36

Data e hora: 14 Junho 2022, 17:28:06

E-mail: jose.magno@banese.com.br

Telefone: +55799999686954

Token: 25af7645-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-c3593ec16ae4



Assinatura de José Magno Santos



Hash do documento original (SHA256):

3e7f49a012a71a4370e561fc7ebe45f92aa0890c62218dcfd401225bc3b042ae

Verificador de Autenticidade:

<https://app.zapsign.com.br/verificar/autenticidade?doc=e5f05d66-0a48-4934-b164-5db2262e0982>

Integridade do documento certificada digitalmente pela ZapSign (ICP-Brasil):

<https://zapsign.com.br/validacao-documento/>



Este Log é exclusivo ao, e deve ser considerado parte do, documento número e5f05d66-0a48-4934-b164-5db2262e0982, de acordo com os Termos de Uso da ZapSign disponível em [zapsign.com.br](https://zapsign.com.br)

