

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

DATA: 24 de março de 2022. **LOCAL:** Reunião realizada por vídeo conferência através do aplicativo Cisco Webex Meetings. **HORÁRIO:** 15h. **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; 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. Como convidados, a Sra. Carolina da Silva Bezerra Beiral, Presidente da CASSE; a Diretora de Promoção à Saúde e Relacionamento com Associados, Maria Elizabeth dos Santos Sousa; o Sr. Ronaldo de Campos, Assessor Contábil; o Sr. Dr. Eduardo Macedo, Assessor Jurídico da CASSE e o Auditor Independente, Claudiney Carlos de Oliveira. **ORDEM DO DIA:** 1) Aprovar o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras do exercício findo de 2021; 2) Apreciar os indicadores regulamentares da CASSE sob a análise da Consultoria Técnica e Contábil (Empresa D'Campos); 3) Breve debate com o Dr. Eduardo, da assessoria jurídica da CASSE; 4) O que ocorrer. A Presidente do Conselho Deliberativo da CASSE, declarou aberta a reunião saudando a todos os presentes e, em seguida, franqueou a palavra a Sra. Carolina da Silva Bezerra Beiral, Presidente da CASSE para que desse cumprimento a pauta do dia. 1) **Aprovar o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras do exercício findo de 2021.** A Sra. Carolina Bezerra iniciou sua fala apresentando os senhores Claudiney, que é o Auditor Independente como também os senhores Ronaldo de Campos e Danilo de Campos que prestam Assessoria Contábil para a CASSE. A Sra. Carolina Bezerra, justificou a presença do Auditor Independente para o esclarecimento

AVISO LEGAL

A CASSE valorizamos a proteção e a privacidade dos seus dados pessoais. Os dados presentes nessa ata como Nome Completo, CPF, RG, Endereço, Formação e Cargo dos membros do Conselho serão para única e exclusiva finalidade de formalizar o comparecimento e participação na reunião. Essa ata poderá ser disponibilizada no portal dos beneficiários, como também estará acessível para consulta dos associados na sede CASSE. Compartilharemos essa ata e seus anexos com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em caso de homologação de representantes legais, e não compartilharemos com nenhum outro controlador e/ou operador. Descartaremos essa ata em até 30 anos, salvaguarda os armazenamentos previstos em leis e obrigações legais. Qualquer dúvida entre em contato com nosso encarregado de dados pelo canal oficial disponibilizado em nosso site.

de possíveis questionamentos por parte dos conselheiros acerca das Notas Explicativas, sendo que todos se manifestaram informando da não necessidade de esclarecimentos a serem feitos, razão pela qual, a Sra. Carolina Bezerra agradeceu a participação do Sr. Claudiney. A Conselheira Suplente, Livia Maria Carvalho Meireles, fez menção a uma ressalva efetivada pelo Auditor Independente acerca do não envio das demonstrações contábeis e financeiras da Banese Corretora, para que situações não aconteçam nos próximos exercícios. Ato contínuo, a Sra. Carolina Bezerra apresentou a estrutura de governança da CASSE, que é composta pela Assembleia Geral; Conselho Deliberativo e Fiscal e a Diretoria Executiva. Com relação à participação societária da CASSE nas empresas investidas, contamos com 99,73% na Banese Administradora e Corretora de Seguros e com 28,32% na Sergipe Administradora de Cartões e Serviços S.A - SEAC. No panorama econômico e assistencial, foi algo bastante singular e atípico, onde os custos assistenciais foram na marca de 33,3%, enquanto que as contraprestações foram de 20,7 %, revelando os efeitos da 2ª onda da pandemia e também pelos eventos eletivos que estavam reprimidos, incrementando em 27% nas despesas assistências, além das internações, superando consideravelmente as contraprestações. Outro fator importante que impactou nos resultados foi a obrigatoriedade de constituição de provisões técnicas exigidas pela ANS, com destaque para a Provisão para Insuficiência de Contraprestação Prêmio - PIC. No Resultado Líquido da Equivalência Patrimonial, **a operadora apresentou um resultado negativo de R\$ 942.515,22**, em decorrência de todos os fatores já explanados acima. Em seguida, foi apresentada a carteira de beneficiários da operadora, fragmentada por sexo, com prevalência do sexo feminino; por faixa etária, como também por patrocinadora, com predominância para o BANESE e a SEAC. Na sequência, foi apresentado o Press Release 2021 que, segundo a fala da Sra. Carolina Bezerra, a CASSE pôde olhar para 2021 como um período de intenso desafio, mas de superação na mesma medida. O mundo se transformou rapidamente por conta da pandemia da COVID-19 e a CASSE buscou acompanhar o ritmo na tomada de medidas urgentes. Houve todo o empenho em elaborar ações para oferecer a melhor assistência, aliado a um trabalho

AVISO LEGAL

A CASSE valorizamos a proteção e a privacidade dos seus dados pessoais. Os dados presentes nessa ata como Nome Completo, CPF, RG, Endereço, Formação e Cargo dos membros do Conselho serão para única e exclusiva finalidade de formalizar o comparecimento e participação na reunião. Essa ata poderá ser disponibilizada no portal dos beneficiários, como também estará acessível para consulta dos associados na sede CASSE. Compartilharemos essa ata e seus anexos com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em caso de homologação de representantes legais, e não compartilharemos com nenhum outro controlador e/ou operador. Descartaremos essa ata em até 30 anos, salvaguarda os armazenamentos previstos em leis e obrigações legais. Qualquer dúvida entre em contato com nosso encarregado de dados pelo canal oficial disponibilizado em nosso site.

contínuo de avaliação dos custos, objetivando com isto atingir a perenidade dos planos. Na oportunidade, foram destacadas as ações mais relevantes, implementadas em 2021 pela Diretoria Executiva da CASSE, com destaque para: a) Ampliação do acesso aos meios de atendimento digital; b) Disponibilização de testes de COVID-19 para atendimento de seus beneficiários, realizados no Ponto de Coleta da operadora, ambiente seguro, com toda tranquilidade e agilidade no recebimento do resultado e em várias clínicas da rede credenciada; c) Realização, em atenção à alta de casos de síndromes gripais, a Campanha de Vacinação contra a Gripe Influenza para titulares, dependentes e familiares do Plano Associado; d) Implantação do projeto Psicologia Viva com a disponibilização do Serviço Psicologia Online; e) Contratação da Plataforma de Telemedicina, o Olá Doutor 24H, em parceria com Sharecare; f) Disponibilização o serviço de assistência à saúde domiciliar para pacientes com suspeitas e/ou confirmação de COVID-19, em parceria com a CONSTAT; g) implantação do Programa de Relacionamento - Benefício Farmácia, onde os nossos beneficiários recebem descontos de até 40% em medicamentos nas farmácias da Rede Drogasil; h) Implantação da Auditoria Concorrente; i) Automatização do o faturamento de contas médicas; j) Implementação da gestão de OPME e a gestão de pacientes internados. Na oportunidade, foram apresentados os Planos e Projetos para 2022, a exemplo de: a) Novos modelos de Remuneração de Prestadores da Rede Credenciada; b) Automatização de processos; c) Projeto LGPD; d) Reestruturação dos processos e fluxos de trabalho; e) Plano Família; f) Serviço Clínico de APS (Atenção Primária à Saúde); g) Nova modelagem do foco assistencial da rede de credenciados; h) Ação contra a Receita Federal; i) Modelagem de processos para reduzir a necessidade de constituição de Provisões Técnicas e a Redução do valor de provisionamento para perdas. **2) Apreciar os indicadores regulamentares da CASSE sob a análise da Consultoria Técnica e Contábil (Empresa D'Campos).** Ato contínuo a Sra. Carolina Bezerra franqueou a palavra ao Sr. Ronaldo de Campos, que iniciou sua fala informando que sua apresentação seria dividida em dois grandes blocos: Análise dos Indicadores Econômicos e a Análise Econômico-

AVISO LEGAL

A CASSE valorizamos a proteção e a privacidade dos seus dados pessoais. Os dados presentes nessa ata como Nome Completo, CPF, RG, Endereço, Formação e Cargo dos membros do Conselho serão para única e exclusiva finalidade de formalizar o comparecimento e participação na reunião. Essa ata poderá ser disponibilizada no portal dos beneficiários, como também estará acessível para consulta dos associados na sede CASSE. Compartilharemos essa ata e seus anexos com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em caso de homologação de representantes legais, e não compartilharemos com nenhum outro controlador e/ou operador. Descartaremos essa ata em até 30 anos, salvaguarda os armazenamentos previstos em leis e obrigações legais. Qualquer dúvida entre em contato com nosso encarregado de dados pelo canal oficial disponibilizado em nosso site.

financeira da ANS. No Balanço Patrimonial, houve uma alteração substancial, quando a operadora reclassificou uma aplicação não vinculada de longo prazo do ativo não circulante para o ativo circulante, como forma de tentar demonstrar para a ANS que a operadora possui um lastro econômico robusto, mas, precisaria também, de um lastro financeiro possante para fazer frente às demandas da CASSE. Outro destaque foi a constituição da PIC que passou a ser obrigatória para as operadoras a partir de 2021, o que impactou consideravelmente os resultados da operadora. Lembrou ainda o consultor que, a CASSE deve ter atenção voltada para a constituição das provisões, pois, no momento, não há problemas que demonstre situação de fragilidade do Plano, mas, no futuro, é necessário rever ações quanto aos ativos garantidores que hoje tem uma composição inclusive da SEAC e da Banese Corretora. Para ele, o plano está enxuto quanto as despesas administrativas, mas, as despesas com saúde estão muito superiores às contribuições feitas pelos associados. A Conselheira Lívia Meireles sugeriu que a Assessoria Contábil fizesse uma apresentação para os membros do Conselho Fiscal com o intuito de difundir os riscos que a CASSE está passível por conta de regulação da agência. Destacou ainda, a importância de toda a gestão da CASSE (diretores e os dois conselhos), do BANESE (a diretoria executiva) e dos administradores das empresas SEAC e Banese Corretora (da qual a CASSE tem participações societária), de **tomarem conhecimento dos riscos que a CASSE poderá sofrer** se houver redução significativa dos repasses de dividendos, considerando a possível venda do balcão do BANESE, que hoje é explorado pela Banese Corretora e, da SEAC, em função do resultado apresentado no ano de 2021, que repassou apenas o valor de R\$ 424.800,00. Sugeriu também que o representante dos empregados do BANESE junto ao Conselho de Administração do Banco (CONAD), tivesse ciente de toda situação econômico-financeira citada na reunião. Por fim, os conselheiros concordaram com o pronunciamento da conselheira Lívia e pediram que fosse solicitada uma reunião com toda Diretoria Executiva do Banco, com participação do Representante dos empregados no CONAD, o Sr Luiz Alves, para que a Presidente da Casse juntamente com a Consultoria contratada fizessem estas

AVISO LEGAL

A CASSE valorizamos a proteção e a privacidade dos seus dados pessoais. Os dados presentes nessa ata como Nome Completo, CPF, RG, Endereço, Formação e Cargo dos membros do Conselho serão para única e exclusiva finalidade de formalizar o comparecimento e participação na reunião. Essa ata poderá ser disponibilizada no portal dos beneficiários, como também estará acessível para consulta dos associados na sede CASSE. Compartilharemos essa ata e seus anexos com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em caso de homologação de representantes legais, e não compartilharemos com nenhum outro controlador e/ou operador. Descartaremos essa ata em até 30 anos, salvaguarda os armazenamentos previstos em leis e obrigações legais. Qualquer dúvida entre em contato com nosso encarregado de dados pelo canal oficial disponibilizado em nosso site.

explicações. Recomendou também que, nessa mesma oportunidade, a Presidente do Conselho Deliberativo, Teresa Lins e a Vice presidente, Tais Nascimento, entregassem, em mãos, um documento com sugestões para análise da Diretoria Executiva do Banco, com foco em viabilizar a manutenção do Plano de Saúde da CASSE, que hoje atende a mais de 5000 vidas e que foi criado pelo próprio Banco, com a finalidade de cuidar da saúde dos seus empregados ativos e aposentados, destacando principalmente que os aposentados passaram a sua vida toda contribuindo para o plano de saúde da Casse e, agora se sentem inseguros quanto a permanência do plano, cabendo nesse momento, uma maior sensibilidade por parte dessa Diretoria, para fazer alguns ajustes a fim de garantir a sustentabilidade do Plano. Em paralelo foi citado que a gestão da CASSE e seu Conselho Deliberativo estão em estudos para implementar outras medidas, neste sentido. **3) Breve debate com o Dr. Eduardo da assessoria jurídica da CASSE.** Ato contínuo a Sra. Maria Teresa solicitou alguns esclarecimentos acerca da venda do balcão de negócios do BANESE atualmente utilizado pela Banese Administradora e Corretora de Seguros. O Dr. Eduardo respondeu neste momento, e disse não dispor de informações concretas acerca dos contornos desta negociação, muito embora, eventualmente, tenha emitido alguns pareceres neste sentido, mas, que não passaram de análise meramente jurídica diligenciada pela futura empresa parceira para prospectar os resultados da Banese Corretora. A presidente do Conselho Deliberativo, Teresa Lins, esclareceu que este também não teve acesso as informações acerca desta negociação, como também não conseguiu vislumbrar no Estatuto da CASSE ou na legislação ordinária qualquer regulamentação que impedisse a concretização dos negócios que hoje são realizados pela Corretora em questão. Ela prosseguiu questionando ao Dr. Eduardo se havia legalmente algum percentual mínimo obrigatório para a Corretora repassar os dividendos, advindos do seu lucro, ao que respondeu o Dr. Eduardo que o referido repasse depende muito da vontade dos sócios, uma vez, que podem dispor livremente do que fazer com o lucro da empresa, conforme esteja disposto no seu Contrato Social que deve tratar sobre a disposição destes recursos e, um outro fator importante é que a

AVISO LEGAL

A **CASSE** valorizamos a proteção e a privacidade dos seus dados pessoais. Os dados presentes nessa ata como Nome Completo, CPF, RG, Endereço, Formação e Cargo dos membros do Conselho serão para única e exclusiva finalidade de formalizar o comparecimento e participação na reunião. Essa ata poderá ser disponibilizada no portal dos beneficiários, como também estará acessível para consulta dos associados na sede **CASSE**. Compartilharemos essa ata e seus anexos com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em caso de homologação de representantes legais, e não compartilharemos com nenhum outro controlador e/ou operador. Descartaremos essa ata em até 30 anos, salvaguarda os armazenamentos previstos em leis e obrigações legais. Qualquer dúvida entre em contato com nosso encarregado de dados pelo canal oficial disponibilizado em nosso site.

Corretora não sofre regulamentação da SUSEP. 4) O que ocorrer. Nada foi tratado.

DELIBERAÇÃO: Concluída as apresentações, os conselheiros se deram por satisfeitos e, por unanimidade, recomendaram a aprovação dos resultados com base nas apresentações e Demonstrações Financeiras do exercício findo de 2021, como também do Press Release 2021. **ENCERRAMENTO:** Nada mais havendo a tratar, a Presidente encerrou os trabalhos, dos quais eu, _____, servindo como secretário, lavrei esta ata, que vai assinada pelos presentes.

Maria Teresa Gomes Lins
Presidente

Taís Nascimento Rios
Vice-Presidente

Olga Maria dos Santos Carvalhaes
Titular

Áurea Maria Goes de Jesus
Titular

Lívia Maria Carvalho Meireles
Suplente

Gicelma Menezes
Suplente

AVISO LEGAL

A **CASSE** valorizamos a proteção e a privacidade dos seus dados pessoais. Os dados presentes nessa ata como Nome Completo, CPF, RG, Endereço, Formação e Cargo dos membros do Conselho serão para única e exclusiva finalidade de formalizar o comparecimento e participação na reunião. Essa ata poderá ser disponibilizada no portal dos beneficiários, como também estará acessível para consulta dos associados na sede **CASSE**. Compartilharemos essa ata e seus anexos com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em caso de homologação de representantes legais, e não compartilharemos com nenhum outro controlador e/ou operador. Descartaremos essa ata em até 30 anos, salvaguarda os armazenamentos previstos em leis e obrigações legais. Qualquer dúvida entre em contato com nosso encarregado de dados pelo canal oficial disponibilizado em nosso site.

Ata do dia 24_03_2022.pdf

Documento número 2005d27a-c5f2-495d-b9c7-754974015221



Assinaturas



Maria Teresa Gomes Lins
Assinou

Pontos de autenticação:
Assinatura na tela
IP: 179.181.220.159 / Geolocalização: -10.939466, -37.061965
Dispositivo: Mozilla/5.0 (Linux; Android 8.1.0; Moto G (5))
AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko)
Chrome/101.0.4951.41 Mobile Safari/537.36
Data e hora: 05 Maio 2022, 17:56:02
E-mail: mtglins@gmail.com
Telefone: +5579988157937
Token: f788de74-****-****-****-bd1d60338fa1

Assinatura de Maria Teresa Gomes Lins



Taís Nascimento Rios
Assinou

Pontos de autenticação:
Assinatura na tela
IP: 187.68.196.84 / Geolocalização: -10.910074, -37.092001
Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64)
AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko)
Chrome/101.0.4951.64 Safari/537.36 Edg/101.0.1210.53
Data e hora: 27 Maio 2022, 11:39:41
E-mail: tais.rios@banese.com.br
Telefone: +5579999719094
Token: 8f4f04c0-****-****-****-d631c67f1b1c

Assinatura de Taís Nascimento Rios



Olga Maria dos Santos Carvalhaes
Assinou

Pontos de autenticação:
Assinatura na tela
IP: 187.68.210.67 / Geolocalização: -10.945380, -37.063895
Dispositivo: Mozilla/5.0 (iPhone; CPU iPhone OS 15_4_1 like Mac OS X) AppleWebKit/605.1.15 (KHTML, like Gecko)
Version/15.4 Mobile/15E148 Safari/604.1
Data e hora: 05 Maio 2022, 13:21:26
E-mail: olga.carvalhaes@gmail.com
Telefone: +5579988025355
Token: ae750edb-****-****-****-9785fd7440c6

Assinatura de Olga Maria dos Santos Carv...

Áurea Maria Goes de Jesus
Assinou



Pontos de autenticação:
Assinatura na tela
IP: 186.227.191.243
Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64)
AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko)
Chrome/101.0.4951.41 Safari/537.36 Edg/101.0.1210.32
Data e hora: 05 Maio 2022, 14:10:30
E-mail: aurea.goes@banese.com.br
Telefone: +5579988024058
Token: 875677de-****-****-****-958fc63f4d89

Assinatura de Áurea Maria Goes de Jesus



Lívia Maria Carvalho Meireles
Assinou

Pontos de autenticação:
Assinatura na tela
IP: 45.168.17.178
Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64)
AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko)
Chrome/99.0.4844.84 Safari/537.36 OPR/85.0.4341.75
Data e hora: 09 Maio 2022, 13:00:27
E-mail: liviamcmeireles@gmail.com
Telefone: +5579988037766
Token: 66320608-****-****-****-e9fca1afc4fd

Assinatura de Lívia Maria Carvalho Meireles



Gicelma Menezes
Assinou

Pontos de autenticação:
Assinatura na tela
IP: 186.227.191.243 / Geolocalização: -10.934777, -37.051116
Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; WOW64)
AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko)
Chrome/101.0.4951.54 Safari/537.36
Data e hora: 11 Maio 2022, 11:58:44
E-mail: gicelmamenezes@banese.com.br
Telefone: +5579988034411
Token: 98d09be1-****-****-****-d226d2931774

Assinatura de Gicelma Menezes



JOSE 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/100.0.4896.127 Safari/537.36
Data e hora: 05 Maio 2022, 12:58:33
E-mail: jose.magno@banese.com.br
Telefone: +5579999686954
Token: 6cc64dcd-****-****-****-333a1b554f64

Assinatura de JOSE MAGNO SANTOS

Hash do documento original (SHA256):
03fb543592e005831d56b5a9b8c2785ff8f9fddaa478bac048e7537853a8d34e



Verificador de Autenticidade:
<https://app.zapsign.com.br/verificar/autenticidade?doc=2005d27a-c5f2-495d-b9c7-754974015221>

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 2005d27a-c5f2-495d-b9c7-754974015221, de acordo com os Termos de Uso da ZapSign disponível em zapsign.com.br

