

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

DATA: 31 de maio de 2022. **LOCAL:** Reunião realizada por vídeo conferência através do aplicativo Cisco Webex Meetings. **HORÁRIO:** 15h. **PRESENCAS:** Por solicitação da Diretoria Executiva da CASSE, reuniram-se os membros do Conselho Deliberativo da CASSE, a saber: 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 e 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 e o Sr. Ronaldo de Campos, Assessor Contábil. **ORDEM DO DIA:** 1) **Apreciar os resultados da CASSE referente ao 1º trimestre de 2022;** 2) **Apreciar e deliberar sobre Proposta de Novos Planos;** 3) **Apreciar e deliberar sobre Proposta de Modelo de Rede Referenciada;** 4) **Dá conhecimento acerca da realização do estudo de viabilidade para migração de plano de custeio de preço pré-estabelecido para preço pós-estabelecido;** 5) **O que ocorrer.** A Presidente do Conselho Deliberativo da CASSE, Sra. Teresa Lins, 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. A Sra. Carolina Bezerra em sua fala apresentou a ordem do dia destacando que todo o material relativo a reunião havia sido enviado antecipadamente para todos os conselheiros, sendo ao final devolvida a palavra a Presidente da CASSE que passou a cumprir a pauta do dia. **1) Appreciar os resultados da CASSE referente ao 1º trimestre de 2022.** A Sra. Carolina Bezerra dando continuidade à reunião franqueou a palavra ao Sr. Ronaldo de Campos que procedeu com a apresentação dos resultados dos meses de janeiro a março do ano de 2022.

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.

DELIBERAÇÃO: Após as análises este item foi apreciado sem ressalvas por unanimidade pelo colegiado. A Sra. Carolina Bezerra agradeceu a participação do Sr. Ronaldo e passou a dá continuidade aos itens de pauta. 2) **Apreciar e deliberar sobre Proposta de Novos Planos.** A Sra. Carolina Bezerra, iniciou sua fala enfatizando que a proposta está pautada em assegurar o equilíbrio econômico-financeiro do plano, momento bastante propício considerando todo esse cenário de incertezas na área da saúde e de desafios para a CASSE. Destacou os principais problemas que se encontram no atual produto: carteira de negócio deficitária; ausência de processo de seleção de risco como critério de adesão ao plano; ausência de protocolos de atenção primária. Sugere que com a criação dos novos planos objetiva-se criar uma experiência positiva, eficaz e sem desperdícios de recursos, promovendo eficiência para garantir a sustentabilidade do negócio. Falou ainda que na proposta de valor, a criação de novos planos no modelo de rede referenciada; redução nos percentuais de coparticipação. Falou ainda que os novos planos possuirão uma equipe multidisciplinar focada na atenção primária à saúde como também o serviço de telemedicina. Que os novos planos serão segmentados para os parentes até o 4º grau de parentesco consanguíneo e até o 2º grau de parentesco por afinidade dos beneficiários ativos e inativos. Que no novo plano CASSE ASSIST será destinado aos aposentados e seus dependentes e que o novo plano CASSE FAMILIAR será direcionado para os parentes até o 4º grau. Na oportunidade, foram apresentadas as premissas utilizadas para a formatação dos novos planos, que foram analisados pelo método "Lean Canvas". falou ainda que o modelo de regulação será porta de entrada. Destacou ainda de que a proposta da Diretoria da CASSE vem a partir da análise dos pontos mais críticos da operadora que retornou com uma indicação de déficit do plano, o que já era algo conhecido e que uma das causas se deve ao modelo de negócio atualmente em prática e falta de oxigenação da carteira. **DELIBERAÇÃO:** Quanto a **Proposta de Criação dos Novos Planos** apresentada pela Diretoria da CASSE, após alguns esclarecimentos e discussões acerca da proposta, os conselheiros presentes à reunião autorizaram neste momento a continuidade dos estudos para a criação do plano CASSE FAMILIAR sendo que suas

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.

regras serão objeto de aprovação deste Conselho, após apresentação do regulamento e estudos, solicitados na reunião. Foram sugeridas algumas alterações nas regras que foram apresentadas pela Casse para análise e sugerido também que paralelamente fosse apresentado a criação do outro plano/produto para os futuros contratados nas empresas (BANESE, SERGUS, CASSE e CORRETORA). a partir de 2023. **3) Appreciar e deliberar sobre a proposta de Modelo de Rede Referenciada.** A Sra. Carolina Bezerra novamente destacou que a operadora vem tendo gastos cada vez mais elevados razão pela qual se impõe a necessidade de cada vez mais de rediscutir novos modelos e buscar soluções com vistas a eficiência operacional sem que se perca a essência do plano que é prezar pela excelência na prestação do serviço sobretudo com um baixo custo. Esse continua sendo o nosso grande desafio: melhorar a performance do plano para que se torne cada mais sustentável. O projeto propõe o direcionamento ou referenciamento de rede de prestadores, com o objetivo de canalizar a demanda de alguns procedimentos para uma rede de parceiros de negócios mais enxuta "LEAN NETWORK". Em sua exposição apresentou como proposta de valor do projeto o encaminhamento de beneficiários para uma rede de prestadores assistenciais mais assertivos, qualificados e parceiros de negócios, que visa buscar o constante controle das despesas assistenciais e consequentemente o controle da sinistralidade, criar uma postura de racionalizar na utilização dos recursos promovendo eficiência na gestão da operadora garantindo a sustentabilidade do negócio. **DELIBERAÇÃO:** Os conselheiros presentes na reunião autorizaram neste momento a continuidade dos estudos para formatação dos Modelos de Rede Referenciada sendo que posteriormente deverão ser homologados por este Conselho. Pediram ainda que fosse estudada a possibilidade de reembolso de valores dos procedimentos, mediante tabela com limite definido para que os beneficiários pudessem ser ressarcidos das despesas até o limite estabelecido dos procedimentos, caso optasse por ser atendido fora da rede referenciada, aqui discutida. **4) Dar conhecimento acerca da realização do estudo de viabilidade para migração de plano de custeio de preço pré-estabelecido para preço pós-estabelecido.** A Presidente da CASSE

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.

deu conhecimento de que seria diligenciado um estudo para análise de viabilidade para migração do nosso modelo contratual que é na modalidade de pré-pagamento onde há uma cobrança estabelecida por beneficiários, faixa-etária, enquanto na modalidade pós-pagamento os participantes pagam pelo que utilizam. O estudo visa avaliar o histórico do comportamento da nossa massa de beneficiários, perfil da carteira e com base nesses dados avaliar os pontos positivos e negativos e a capacidade da operadora em absorver esses riscos. **5) O que ocorrer.** Na ocasião, os conselheiros requereram à Diretoria da CASSE que buscasse junto a Banese Administradora Corretora de Seguros as seguintes informações: 1) O montante de recebíveis do seguro prestamista a vencer; 2) As demandas de ações judiciais em que a Corretora é ré (trabalhista e clientes) e a que ela é requerente. 3) O percentual sobre o faturamento da Corretora que advêm extra Banese (fruto do esforço somente da Corretora); 4) Qual o recurso gasto com despesas não operacionais (despesas que não são para o custeio operacional); 5) Qual a despesa com folha de pagamento; 6) Quantos funcionários estão à disposição do Banese e que são pagos pela Corretora e qual o valor total; 7) Como é o fluxo de tomada de decisão para custear despesas com patrocínio e publicidades da Corretora e de outras empresas; 8) Por último, qual o saldo de caixa disponível tomando como base o último mês de fechamento contábil. As informações acima, deverão ser prestadas no prazo de se deram por satisfeitos. **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

Membro Titular

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.

Áurea Maria Goes de Jesus

Membro Titular

Lívia Maria Carvalho Meireles

Membro Suplente

Gicelma Menezes

Membro Suplente

Matheus Luiz de Oliveira Vieira

Membro 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 Conselho Deliberativo 31_05_2022.pdf

Documento número 44e58783-cfd3-4712-aea4-a680f913b965



Assinaturas



Maria Teresa Gomes Lins
Assinou

Pontos de autenticação:

Assinatura na tela

IP: 177.206.196.240 / Geolocalização: -10.945361, -37.072220

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

AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/103.0.0.0

Safari/537.36

Data e hora: 25 Julho 2022, 17:33:14

E-mail: mtglins@gmail.com

Telefone: + 5578988157937

Token: 90c7d1af-****-****-****-633df0178ac6

Assinatura de Maria Teresa Gomes Lins



Taís Nascimento Rios
Assinou

Pontos de autenticação:

Assinatura na tela

IP: 177.57.221.240 / Geolocalização: -10.949191, -37.073494

Dispositivo: Mozilla/5.0 (Linux; Android 12; SM-G990E)

AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/105.0.0.0

Mobile Safari/537.36

Data e hora: 26 Setembro 2022, 15:59:37

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

Telefone: + 5579999719094

Token: 4ba2f158-****-****-****-2b20b31312c5

Assinatura de Taís Nascimento Rios



Olga Maria dos Santos Carvalhaes
Assinou

Pontos de autenticação:

Assinatura na tela

IP: 187.68.214.74 / Geolocalização: -10.937648, -37.077691

Dispositivo: Mozilla/5.0 (iPhone; CPU iPhone OS 15_5 like

Mac OS X) AppleWebKit/605.1.15 (KHTML, like Gecko)

Version/15.5 Mobile/15E148 Safari/604.1

Data e hora: 25 Julho 2022, 14:39:50

E-mail: olga.carvalhaes@gmail.com

Telefone: + 5579988025355

Token: e70f480f-****-****-****-9939e7f56a2a

Assinatura de Olga Maria dos Santos Carv...

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/103.0.5060.134 Safari/537.36 Edg/103.0.1264.71

Data e hora: 28 Julho 2022, 09:16:55

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

Telefone: + 5579988024058

Token: 95f79af0-****-****-****-0f707a11fc8b

Assinatura de Áurea Maria Goes de Jesus



Lívia Maria Carvalho Meireles

Assinou

Pontos de autenticação:

Assinatura na tela

IP: 81.45.36.131

Dispositivo: Mozilla/5.0 (iPhone; CPU iPhone OS 15_5 like

Mac OS X) AppleWebKit/605.1.15 (KHTML, like Gecko)

Version/15.5 Mobile/15E148 Safari/604.1

Data e hora: 25 Julho 2022, 13:44:25

E-mail: liviamcmeireles@gmail.com

Telefone: + 5579988037766

Token: b04d06ca-****-****-****-1ab354a37fa4

Assinatura de Lívia Maria Carvalho Meireles



Gicelma Menezes

Assinou

Pontos de autenticação:

Assinatura na tela

IP: 189.96.28.28 / Geolocalização: -16.380379, -39.574836

Dispositivo: Mozilla/5.0 (Linux; Android 12; SAMSUNG SM-

A526B) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko)

SamsungBrowser/17.0 Chrome/96.0.4664.104 Mobile

Safari/537.36

Data e hora: 02 Agosto 2022, 18:58:41

E-mail: gicelma.menezes@banese.com.br

Telefone: + 5579988034411

Token: f48dd1a7-****-****-****-b7682cc33c3d

Assinatura de Gicelma Menezes



Matheus Luiz de Oliveira Vieira

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/103.0.0.0

Safari/537.36

Data e hora: 03 Agosto 2022, 09:15:45

E-mail: matheus.vieira@banese.com.br

Telefone: + 557988537974

Token: 4fb82d99-****-****-****-0caf2557f1d5

Assinatura de Matheus Luiz de Oliveira V...



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/103.0.0.0

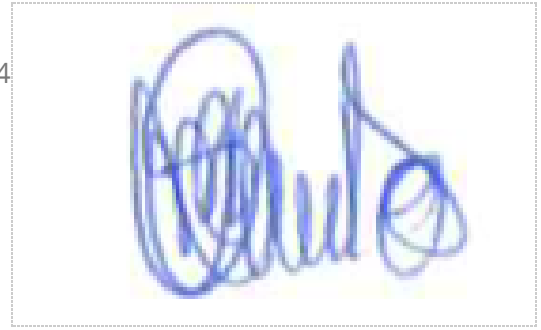
Safari/537.36

Data e hora: 25 Julho 2022, 13:01:05

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

Telefone: + 5579999686954

Token: 61a48d30-****-****-****-4e20788973bd



Assinatura de José Magno Santos



Hash do documento original (SHA256):

eb9f7c6d248807f544e2edb55d3274badf6c629aed2addc44483ca784b2dc69a

Verificador de Autenticidade:

<https://app.zapsign.com.br/verificar/autenticidade?doc=44e58783-cfd3-4712-aea4-a680f913b965>

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 44e58783-cfd3-4712-aea4-a680f913b965, de acordo com os Termos de Uso da ZapSign disponível em zapsign.com.br

