

<b>ATA DE REUNIÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO DA CASSE</b>	<b>Data: 04.12.2023 Horário: 15 hs</b>
<b>OBJETIVO GERAL</b>	
Apreciar os resultados da BANESE CORRETORA referente ao 3º trimestre de 2023;Apreciar os resultados da CASSE referente ao mês de outubro de 2023; Dar conhecimento da nova aplicação em Letras Financeiras; Dar conhecimento dos pontos de desconformidades regulatórias do plano médico e os devidos encaminhamentos para mitigação dos riscos. O que ocorrer.	
<b>PARTICIPANTES</b>	
<b>NOME</b>	<b>CARGO</b>
Maria Teresa Gomes Lins	Presidente do Conselho Deliberativo
Taís Nascimento Rios	Vice-Presidente
Áurea Maria Goes de Jesus	Membro Titular do Conselho Deliberativo
Olga Maria dos Santos Carvalhaes	Membro Titular do Conselho Deliberativo
Luciano Queiroz	Membro Titular do Conselho Deliberativo
Gicelma Menezes	Membro Suplente do Conselho Deliberativo
<b>CONVIDADOS</b>	
Carolina da Silva Bezerra Beiral	Presidente de CASSE
Vanessa Nunes Cabral	Diretora Administrativa e Financeira
Sandra Regina Odeli	Gerente Atuarial de Saúde - CTS Consultoria
José Eduardo de Santana Macedo	Assessor Jurídico da CASSE
Patrícia Vasconcellos de Gois Lopes	Diretora Financeira do Banese Card
<b>ENTRADAS</b>	
Reunião Extraordinária do Conselho Deliberativo da CASSE para apreciar os resultados da Banese Corretora referente ao 3º trimestre de 2023; apreciar os resultados da CASSE referente ao mês de outubro de 2023; dar conhecimento da nova aplicação em Letras Financeiras; dar conhecimento dos pontos de desconformidades regulatórias do plano médico e os devidos encaminhamentos para mitigação dos riscos. O que ocorrer.	
<b>SAÍDAS</b>	
Aos 04 dias do mês de dezembro de 2023, às 15 horas, nas dependências da CASSE, em Aracaju /SE, localizada na Rua Olímpio de Souza Campos Júnior, 98A, Bairro Inácio Barbosa, o Conselho Deliberativo da CASSE, no uso de suas atribuições e competências reuniram-se para apreciar e deliberar sobre a pauta do dia. A Sra. Maria Teresa Gomes Lins, Presidente do Conselho, declarou aberta a reunião saudando a todos os presentes e, ato contínuo franqueou a palavra a Sra. Carolina	

da Silva Bezerra Beiral, Presidente da CASSE, que em sua fala inicial apresentou a ordem do dia destacando que todo o material relativo a reunião havia sido enviado antecipadamente via e-mail para todos os conselheiros. **1) Apreciar os resultados da BANESE CORRETORA referente ao 3º trimestre de 2023.** Os resultados foram apresentados pelo Sr. Walter Matos Dias, Superintendente da Banese Administradora e Corretora de Seguros. **2) Apreciar os resultados da CASSE referente ao mês de outubro de 2023.** A Presidente Carolina Bezerra, em sua fala informou que do ponto de vista operacional, a CASSE vem apresentando resultado superavitário quando comparado ao mesmo período de 2021 e 2022, graças ao trabalho árduo e incansável da Diretoria da CASSE. E que parte disso se deve ao fato do investimento realizado na Atenção Primária à Saúde implantada pela CASSE que está focado na prevenção e no cuidado integrado. Houve uma redução nos valores das provisões em decorrência de um trabalho coordenado e estratégico pela Diretoria da CASSE. **3) Dar conhecimento da nova aplicação em Letras Financeiras.** Foi informado pela Diretoria da CASSE, a realização de uma operação de aplicação pelo prazo de 08 (oito) anos rentabilizadas pela taxa CDI 120%. **4) Dar conhecimento dos pontos de desconformidades regulatórias do plano médico e os devidos encaminhamentos para mitigação dos riscos.** A Presidente da CASSE, em sua fala apresentou a necessidade de buscar a conformidade regulatória do ponto de vista do plano no que tange ao plano Associado ofertado pela CASSE. Esta desconformidade ficou evidente quando da edição da Resolução Normativa 557/2022 que jogou luz sobre algumas regras atualmente praticadas pela CASSE e que estão em total desacordo com a legislação vigente, a saber: utilização de 02 (duas) tabelas de contribuição para o mesmo produto; regras de custeio diferenciada para os aposentados/pensionistas no que tange à contribuição patronal em total desconformidade inclusive com a Nota Técnica Atuarial registrada na ANS. Ato contínuo foi franqueada a palavra, a Sra. Sandra Regina Odeli, Gerente Atuarial de Saúde da CTS Consultoria Técnica e Atuarial, para fazer a apresentação do Estudo da Carteira do Plano. Em sua fala inicial, a Sra. Sandra Regina contextualizou que o estudo que ora em apresentação foi construído a partir da análise da base de dados do período de outubro/2022 a setembro/2023 que foi enviada pela operadora. A partir da análise dessa base, foi constatado uma sinistralidade elevada na faixa etária acima de 59 anos dos beneficiários inativos como também uma falha na cobrança do valor nesta mesma faixa, afrontando o artigo 14 da RN 195/2009 que diz: “A operadora contratada não poderá efetuar a cobrança das contraprestações pecuniárias diretamente ao beneficiário, exceto nas hipóteses previstas nos artigos 30 e 31 da Lei 9.656, de 1998” e o art. 21 da mesma norma que diz: “Não poderá haver distinção quanto ao valor da contraprestação pecuniária entre os beneficiários que vierem a ser incluídos no contrato e os a ele já vinculados, inclusive na forma de contratação prevista no inciso III do artigo 23 desta RN”. Desta forma, visando dar conformidade à legislação vigente, foi construída a seguinte Proposta de Tabela Comercial para regularizar a situação da operadora que possui beneficiários que estão pagando valores distintos dentro do mesmo plano.

Neste sentido foram apresentadas 03 (três) propostas: **a)** Criação de um novo produto para a carteira de inativos com as mesmas coberturas e coparticipações, porém com uma nova tabela de preço majorada em 13,54% (treze vírgula cinquenta e quatro por cento) em relação a tabela vigente; **b)** criação de um novo produto para os ativos com a mesma tabela de contribuição, cobertura e coparticipação vigentes; **c)** criação de um produto para os agregados com a mesma tabela de contribuição, cobertura e coparticipação vigentes. As alterações propostas visam atender o cumprimento da RN 564/2022 e seu anexo III como também trazer segurança e governança. A Sra. Sandra Regina enfatizou que as proposições são enérgicas e divide opiniões, mas a operadora deve avaliar o apetite ao risco quanto a manutenção das desconformidades ora apontadas. **5) O que ocorrer.** A Sra. Patrícia Vasconcelos, Diretora do Banese Card, para apresentar uma correspondência enviada pelo Banco Central do Brasil no tocante à participação da CASSE como controladora acionária no Banese Card em virtude da CASSE ser uma Associação Sem Fins Lucrativos, razão pela qual será necessário fazer alteração no Acordo da Sócios e o Estatuto Social da controlada. **DELIBERAÇÃO:** Os conselheiros presentes na reunião se deram por satisfeitos com as apresentações, contudo nada foi deliberado em virtude da Diretoria da CASSE juntamente com este conselho de apresentarem novos estudos que deverão ser analisados e debatidos futuramente em novas rodadas de negociação sobre as pautas tratadas nesta ata.

**ENCERRAMENTO:** Nada mais havendo a tratar, lavrou-se a ata a que se refere esta reunião que, após lida, foi aprovada e assinada pelos membros do Conselho Deliberativo.

# Ata\_Conselho\_Deliberativo\_04\_12\_2023.pdf

Documento número 9e4dee7c-8fe4-4666-a72b-1977dee8aeb5



## Assinaturas

✓ Maria Teresa Gomes Lins  
Assinou

Pontos de autenticação:  
Assinatura na tela  
IP: 179.187.43.58 / Geolocalização: -10.939428, -37.061976  
Dispositivo: Mozilla/5.0 (Linux; Android 10; K)  
AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/119.0.0.0  
Mobile Safari/537.36  
Data e hora: Dezembro 05, 2023, 19:04:51  
E-mail: mtglins@gmail.com  
Telefone: + 5579988157937  
ZapSign Token: be6f9f2b-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-b7fcebe4f388

Assinatura de Maria Teresa Gomes Lins

✓ Taís Nascimento Rios  
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/119.0.0.0  
Safari/537.36  
Data e hora: Dezembro 11, 2023, 12:51:49  
E-mail: tais.rios@banese.com.br  
Telefone: + 5579999719094  
ZapSign Token: 8ea37b0a-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-49e479ff7382

Assinatura de Taís Nascimento Rios

✓ Áurea Maria Goes de Jesus  
Assinou

Pontos de autenticação:  
Assinatura na tela  
IP: 186.227.191.243 / Geolocalização: -10.950088, -37.073461  
Dispositivo: Mozilla/5.0 (Windows NT 10.0; Win64; x64)  
AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/120.0.0.0  
Safari/537.36  
Data e hora: Dezembro 12, 2023, 14:18:13  
E-mail: aurea.goes@banese.com.br  
Telefone: + 5579988024058  
ZapSign Token: a1aa9a47-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-b2b734ee8f3a

Assinatura de Áurea Maria Goes de Jesus



**Gicelma Menezes**

Assinou

Pontos de autenticação:

Assinatura na tela

IP: 179.232.31.126 / Geolocalização: -10.936892, -37.055885

Dispositivo: Mozilla/5.0 (Linux; Android 10; K)

AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/119.0.0.0

Mobile Safari/537.36

Data e hora: Dezembro 05, 2023, 19:57:38

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

Telefone: + 5579988034411

ZapSign Token: 80266d59-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-3155202601f2

Assinatura de Gicelma Menezes



**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/119.0.0.0

Safari/537.36 Edg/119.0.0.0

Data e hora: Dezembro 06, 2023, 11:20:06

E-mail: luciano.queiroz@mulvi.com.br

Telefone: + 5579988437945

ZapSign Token: 9f63603d-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-b653316c0d21

Assinatura de Luciano Queiroz



**Olga Maria dos Santos Carvalhaes**

Assinou

Pontos de autenticação:

Assinatura na tela

IP: 191.186.138.246 / Geolocalização: -10.936973, -37.076731

Dispositivo: Mozilla/5.0 (iPhone; CPU iPhone OS 17\_0 like

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

GSA/293.0.586189917 Mobile/15E148 Safari/604.1

Data e hora: Dezembro 07, 2023, 14:33:36

E-mail: olga.carvalhaes@gmail.com

Telefone: + 5579988025355

ZapSign Token: e458b621-\*\*\*\*-\*\*\*\*-\*\*\*\*-e0b6b9ce5723

Assinatura de Olga Maria dos Santos Carv...



Hash do documento original (SHA256):  
799965d9e3a1d643c7dce32ea07f80d55b15cd6bc6d43cddeb8e21f776bb3cff

Verificador de Autenticidade:  
<https://app.zapsign.com.br/verificar/autenticidade?doc=9e4dee7c-8fe4-4666-a72b-1977dee8aeb5>

Integridade do documento certificada digitalmente pela ZapSign (ICP-Brasil):  
<https://zapsign.com.br/validacao-documento/>



---

Este Log é exclusivo e parte integrante do documento de identificação 9e4dee7c-8fe4-4666-a72b-1977dee8aeb5, conforme os Termos de Uso da ZapSign em [zapsign.com.br](https://zapsign.com.br)

